



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية

للفترة من 2025/1/1 حتى 2025/09/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: بنك سورية و المهجر ش.م.س.ع

النشاط الرئيسي للشركة:

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2003/09/13	2003/12/29	2004/01/07	2009/03/05

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
34.56 مليار ل.س	34.56 مليار ل.س	345.6 مليون سهم	1606 مساهم

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
السيد إياد حبيب بيتنجانة	رئيس مجلس الإدارة	ذاته	1.25%
السيد فهد طاهر تفنكجي	نائب رئيس مجلس الإدارة	ذاته	0.41%
الآنسة ندى إبراهيم شيخ ديب	عضو مجلس الإدارة	ذاته	2.65%
السيد جورج شديد	عضو مجلس الإدارة	ذاته	-
السيد شفيق جرباقة	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.08%
السيد أحمد رفيف الأتاسي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	0.23%
السيدة وسن التاجي	عضو مجلس الإدارة	ذاته	-



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإصدار والإفصاح للشركات المساهمة

السيد ميشال عزام		المدير التنفيذي (المدير العام)	
أحمد رضوان الشرابي		مدقق الحسابات	
2260560	رقم الهاتف	دمشق - حريقة - بناء خزانة تقاعد المحامين - جانب غرفة تجارة دمشق	العنوان
2260560	رقم الفاكس	bsomail@bso.com.sy	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة السوقية **	القيمة الدفترية *	القيمة الاسمية
3156 ل.س	978.86 ل.س	100 ل.س

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.
** القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

بآلاف الليرات السورية

التغير %	2024/12/31	2025/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
(28.36)%	2,657,559,322	1,903,882,537	مجموع الموجودات
(53.26)%	723,795,167	338,295,514	حقوق المساهمين
	تسعة أشهر منتهية في 30- 2024-09	ثلاثة أشهر منتهية في 30- 2024-09	تسعة أشهر منتهية في 30-09- 2025
(138.33)%	158,511,851	40,148,567	صافي الإيرادات *
(507.46)%	94,526,684	17,585,634	صافي (الخسارة) / الربح قبل الضريبة
(93.53)%	(389,452)	763	(مصروف) / إيراد ضريبة الدخل على الأرباح
(3.18)%	(1,989,935)	(743,034)	مصروف ضريبة الربع على إيرادات خارج القطر
(91.50)%	530,948	13,079	حقوق الأقلية في الأرباح
(522.58)%	91,616,349	16,830,284	صافي الدخل للمساهمين

بالليرات السورية

(522.58)%	265.09	48.70	(1,120.25)	(784.36)	ربحية السهم
-----------	--------	-------	------------	----------	-------------

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.

** يحسب التغير كما يلي: ((رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة) * 100



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

بآلاف الليرات السورية

التغير %	2024/09/30		2025/09/30		النتائج المرحلية المقارنة
	تسعة أشهر منتهية في 2024-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في -09-30 2024	تسعة أشهر منتهية في 2025-09-30	ثلاثة أشهر منتهية في 2025-09-30	
(327.12)%	56,207,031	-	(127,660,091)	-	(خسائر) / أرباح فروقات أسعار الصرف غير محققة
(832.85)%	35,409,318	16,830,284	(259,496,640)	(271,075,584)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
بالليرات السورية					
(832.85)%	102.46	48.70	(750.86)	(784.36)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

❖ بلغت الخسارة المحققة العائدة للمساهمين مبلغ 259.50 مليار ل.س مقابل ربح محقق بمبلغ 35.41 مليار ل.س بنهاية الربع الثالث لعام 2024 وذلك بسبب تكوين مخصصات بنسبة 100% بقيمة 268.34 مليار ل.س لقاء التعرضات الائتمانية المجمدة والارصدة الحرة في لبنان، نتيجة تطبيق قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 734/ ل أ تاريخ 2025/09/21.

❖ انخفضت حقوق المساهمين من مبلغ 723.8 مليار ل.س الى 338.3 مليار ل.س بسبب الاجراء المذكور، وبالرغم من ذلك حافظ المصرف على نسبة كفاية رأس مال بلغت 26.82% حيث ان الحد الأدنى المطلوب من السلطات الرقابية هو 8%.

- ❖ بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 83.48% (الحد الأدنى المطلوب 20%).
- ❖ بلغت نسبة السيولة بكافة العملات 104.89% (الحد الأدنى المطلوب 30%).
- ❖ بلغت أرباح المصرف التشغيلية المحققة (بعد استبعاد مصروف الخسائر الإئتمانية المتوقعة) مبلغ 8.84 مليار ل.س. بنهاية الربع الثالث لعام 2025.
- ❖ بلغ صافي الدخل من الفوائد والعمولات مبلغ 64.9 مليار ل.س. مقابل مبلغ 94.5 مليار ل.س. بنهاية الربع الثالث لعام 2024.
- ❖ بلغت المصاريف التشغيلية مبلغ 324.4 مليار ل.س. مقابل مبلغ 64 مليار ل.س. بنهاية الربع الثالث لعام 2024.

التاريخ: 2025/11/06

ميثال عزام



بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مراجعة معلومات مالية موحدة مرحلية موجزة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة:
٤-٣	بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز
٨-٥	بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز
٩	بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز
١٠	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز
١٢-١١	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٧٥-١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
شركة مساهمة مغلقة سورية عامة
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع "المصرف" والشركة التابعة له "المجموعة" وكلاً من بيانات الدخل الموحد المرحلي الموجز، والدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة، كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.



أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام المصرف بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتعرضات الائتمانية المقيدة القائمة في دولة لبنان بمبلغ وقدره ٥٣٧,٥٩٣,١٦٧,٤٩١ ليرة سورية، بحيث بلغت نسبة التغطية ١٠٠٪ من إجمالي هذه التعرضات، وذلك استناداً إلى قرار مصرف سورية المركزي رقم (٧٣٤/ل.ل) الصادر بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٥. وقد ترتب على هذا الإجراء أثر جوهري على رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة) للمصرف، مما أدى إلى مخالفة المصرف لأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م.ن/ب١) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مركز القطع البنوي نسبة ٦٠٪ من صافي الأموال الخاصة، وأحكام القرار رقم (٣٩٥/م/ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز قيمة التسهيلات والتمويلات ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية، والقرار رقم (٥٠١/م/ن/ب٤) وتعديلاته الذي ينص على ألا يتجاوز مجموع الإبداعات وتوظيفات المصرف وارتباطاته المالية مع المجموعة المصرفية في الخارج ٢٥٪ من الأموال الخاصة الصافية للمصرف.

- دون التحفظ في الاستنتاج، قام المصرف بتشكيل المخصص المذكور أعلاه بالليرة السورية، على الرغم من أن التعرضات الائتمانية موضوع هذا المخصص مقومة بعملة أجنبية مما يشكل مخالفة لأحكام الفقرة (٢-٣) من المادة الثامنة من تعليمات مصرف سورية المركزي الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والصادرة بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٤/م.ن) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩، والتي تنص على وجوب أن تكون عملة المخصصات بعملة التعرضات الائتمانية المقابلة لها.

- دقت البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأياً متحفظ بتاريخ

١٣ نيسان ٢٠٢٥.

المحاسب القانوني

دمشق - سورية

١١ تشرين الثاني ٢٠٢٥.

أحمد رضوان الشراي



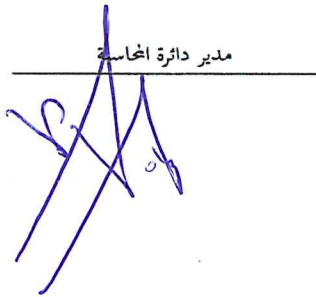
بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة


بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	الموجودات
١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨	٧٥٢,٦٦٩,٠٧٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٨١٨,٦٣٨,٢٢١	٦	أرصدة لدى المصارف
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	١٦٣,٥٨٦,٣٦٧	٧	إيداعات لدى المصارف
٧٧,٥٣١,٦٨١	٨١,٤٠٠,٠٣٢	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٤,٥٢٧	٣١١,٩٧٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٨٥٠,٧٧٦	٧,١٥٣,٨٥٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٧٢٦	٤٦,٨٥٣	١١	حقوق استخدام الأصول المستأجرة
٢٣,٠٣٩,٣٦٠	٢٤,٩٧٨,٠٥٤		موجودات ثابتة مادية
١,١٧١,٤٧٥	٩٤٠,٣٥٢		موجودات غير ملموسة
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٨٩٠,٢٩٩	١٤,٨٢٣,٦٣٧	١٢	موجودات أخرى
٤٨,١١٢,٤٧٨	٣٩,٣٣٠,٠٧١	١٣	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢</u>	<u>١,٩٠٣,٨٨٢,٥٣٧</u>		مجموع الموجودات

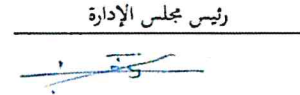
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز / تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	إيضاح	المطلوبات
٤٤,١٩٩,٦٦٢	٢٧,٢٨٣,٦٥٣	١٤	ودائع المصارف
١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧	١,٤٣١,٦٢٢,٧٠٨	١٥	ودائع الزبائن
٢٤,٨١٩,١٥٠	٢٣,١٦٢,٦٠٩	١٦	تأمينات نقدية
٤٥,٧٠٤,٩٥٧	٤١,٠٥٩,٣١٠	١٧	مخصصات متنوعة
٤,٢٣٠	-	١١	التزامات عقود الإيجار
٩٨٣,٧٦٦	٦٩٤,٤٢١	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٢٧٠,١١٥	٤١,٠٦٠,٧٧٠	١٩	مطلوبات أخرى
١,٩٣٣,١٠٥,٧١٧	١,٥٦٤,٨٨٣,٤٧١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٤٠,٠٠٠	٣٤,٥٦٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥		احتياطي قانوني
٦,٥٧٤,٣٦٠	٦,٥٧٤,٣٦٠		احتياطي خاص
٤,٥٨٣,٧٩٠	٦,٤٦٤,٠٠٣	٢١	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-	(٣٨٧,١٥٦,٧٣١)		خسائر الفترة
٣٠,٤٠٦,٩٤١	٤,٢٦٣,٨٠٦	٢٢	أرباح مدورة محققة
٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٢٢	أرباح مدورة غير محققة
٧٢٣,٧٩٥,١٦٧	٣٣٨,٢٩٥,٥١٤		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٦٥٨,٤٣٨	٧٠٣,٥٥٢		حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥	٣٣٨,٩٩٩,٠٦٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٥٧,٥٥٩,٣٢٢	١,٩٠٣,٨٨٢,٥٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢٢,٩٩٣,٩٠٢	٣١,١٠٦,١٠٨	٢٣	الفوائد الدائنة
(٤,٣٢٨,٢٤٤)	(٥,٦٨٨,٦٤٧)	٢٤	الفوائد المدينة
٢٨,٦٦٥,٦٥٨	٢٥,٤١٧,٤٦١		صافي الدخل من الفوائد
٧٥,٠٥٩,٧٩٠	٤٦,٥٤٥,٥١١		رسوم وعمولات دائنة
(٩,٢٧٠,٠٨٧)	(٧,٠٩٤,٨٤٠)		رسوم وعمولات مدينة
٦٥,٧٨٩,٧٠٣	٣٩,٤٥٠,٦٧١		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٩٤,٤٥٥,٣٦١	٦٤,٨٦٨,١٣٢		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٧,٨٥٤,٩٠٨	١,٧٥٠,٣٨٦		أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٥٦,٢٠٧,٠٣١	(١٢٧,٦٦٠,٩١)		(خسائر)/أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٤,٧٥٥)	١٥٧,٤٤٥		أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٩٤)	١٣٢,٦٤٣		أرباح/(خسائر) بيع موجودات ثابتة
١٥٨,٥١١,٨٥١	(٦٠,٧٥١,٤٨٥)		إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٣,٥٩٢,٦٢٠)	(٣٦,٢٤٤,٨٨٩)		نفقات الموظفين
(١,٣٩٣,٢١٣)	(٢,٠٧٧,٩٤٦)		استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٦٦,٨٦٢)	(١٧,٣١٤)		استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(١٨٧,٠٣٨)	(٢٣١,٢٧٣)		إطفاءات الموجودات غير المادية
(١٢,٨٢٧,١٣٧)	(٢٦٨,٣٤٠,٦٦٧)	٢٥	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨٤,٣٣٣)	(١,٨٣٤,٢٥٥)		مصروف مخصصات متنوعة
(١٥,٥٣٣,٩٦٤)	(١٥,٦٦١,٨٨٥)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٣,٩٨٥,١٦٧)	(٣٢٤,٤٠٨,٢٢٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٥٢٦,٦٨٤	(٣٨٥,١٥٩,٧١٤)	(الخسارة)/الربح قبل الضريبة
(٣٨٩,٤٥٢)	(٢٥,٢٠٣)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
(١,٩٨٩,٩٣٥)	(١,٩٢٦,٧٠٠)	١٨ مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
٩٢,١٤٧,٢٩٧	(٣٨٧,١١١,٦١٧)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
		العائد إلى:
٩١,٦١٦,٣٤٩	(٣٨٧,١٥٦,٧٣١)	مساهمي المصرف
٥٣,٩٤٨	٤٥,١١٤	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
<u>٩٢,١٤٧,٢٩٧</u>	<u>(٣٨٧,١١١,٦١٧)</u>	
٢٦٥,٠٩	(١,١٢٠,٢٥)	٢٦ حصة السهم من (خسارة)/ربح الفترة (ليرة سورية)
٢٦٥,٠٩	(١,١٢٠,٢٥)	٢٦ حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة)/ربح الفترة (ليرة سورية)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٢,٤٩١,٨٩٩	١٠,٢٣١,٥٨٧	الفوائد الدائنة
(١,٧٨٩,٥٢٢)	(١,٧٠٣,٧٣٦)	الفوائد المدينة
١٠,٧٠٢,٣٧٧	٨,٥٢٧,٨٥١	صافي الدخل من الفوائد
٢٩,٢٦٧,٧٨٨	١٢,٨٩٣,١٨٤	رسوم وعمولات دائنة
(٢,٨٠٩,٤٧٤)	(٢,٨١٣,٥٧١)	رسوم وعمولات مدينة
٢٦,٤٥٨,٣١٤	١٠,٠٧٩,٦١٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٣٧,١٦٠,٦٩١	١٨,٧٠٧,٤٦٤	صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
٢,٩٨٣,٣٤٥	(٤٧,٧٤٠)	(خسائر)/أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
-	١٣٥,٤٠٩	أرباح بيع موجودات ثابتة
٤,٥٣١	٦٤,٠٩٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠,١٤٨,٥٦٧	١٨,٨٥٩,٢٢٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٥,٤٠٠,٨٥٣)	(١٢,٢٠٩,٠٩٩)	نفقات الموظفين
(٥٢٧,١٣٣)	(٧٦٣,٢٦٢)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٢٢,٤٥٠)	(٨,٩٤٣)	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
(٧٤,٤٦٣)	(٧٧,٨١٣)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٢٠٧,٦٢١)	(٢٦٨,٧٧٦,١١٨)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣١,٠٤٢)	(١,٤١١,٣٤٧)	مصروف مخصصات متنوعة
(٦,٢٩٩,٣٧١)	(٥,٨٥٠,٢٥٢)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢,٥٦٢,٩٣٣)	(٢٨٩,٠٩٦,٨٣٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز/ تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧,٥٨٥,٦٣٤	(٢٧٠,٢٣٧,٦٠٦)	(الخسارة)/الربح قبل الضريبة
٧٦٣	(٢٥,٢٠٣)	مصروف ضريبة الدخل
(٧٤٣,٠٣٤)	(٦٩٤,٤٢١)	مصروف ضريبة الربح على الإيرادات خارج القطر
١٦,٨٤٣,٣٦٣	(٢٧٠,٩٥٧,٢٣٠)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة العائد إلى:
١٦,٨٣٠,٢٨٤	(٢٧١,٠٧٥,٥٨٤)	مساهمي المصرف
١٣,٠٧٩	١١٨,٣٥٤	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
١٦,٨٤٣,٣٦٣	(٢٧٠,٩٥٧,٢٣٠)	
٤٨,٧٠	(٧٨٤,٣٦)	حصة السهم من (خسارة)/ ربح الفترة (ليرة سورية)
٤٨,٧٠	(٧٨٤,٣٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة)/ ربح الفترة (ليرة سورية)

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩٢,١٤٧,٢٩٧	(٣٨٧,١١١,٦١٧)
١,٩٢٤,٢٣٧	١,٨٨٠,٢١٣
٩٤,٠٧١,٥٣٤	(٣٨٥,٢٣١,٤٠٤)
العائد إلى:	
٩٣,٥٤٠,٥٨٦	(٣٨٥,٢٧٦,٥١٨)
٥٣٠,٩٤٨	٤٥,١١٤
٩٤,٠٧١,٥٣٤	(٣٨٥,٢٣١,٤٠٤)
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
الدخل الشامل للفترة	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٦,٨٤٣,٣٦٣	(٢٧٠,٩٥٧,٢٣٠)
(٢)	١,٦٤٩,١٧٦
١٦,٨٤٣,٣٦١	(٢٦٩,٣٠٨,٠٥٤)
العائد إلى:	
١٦,٨٣٠,٢٨٢	(٢٦٩,٤٢٦,٤٠٨)
١٣,٠٧٩	١١٨,٣٥٤
١٦,٨٤٣,٣٦١	(٢٦٩,٣٠٨,٠٥٤)
مساهمي المصرف	
حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)	
الدخل الشامل للفترة	

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف									
رأس المال المكتسب به	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي التغير في القيمة العادلة	(خسارة)/ ربح الفترة	أرباح/(خسائر) مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	مجموع حقوق مساهمي المصرف	الأقلية (الحصة غير المسيطرة)	حقوق
الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.	الف ل.س.
٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	٦,٥٧٤,٣٦٠	٤,٥٨٣,٧٩٠	-	٣٠,٤٠٦,٩٤١	٦٧١,٢٤٣,٥٢١	٧٢٣,٧٩٥,١٦٧	٦٥٨,٤٣٨	٧٢٤,٤٥٣,٦٠٥
٢٥,٩٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢٥,٩٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٢٢٣,١٣٥)	-	(٢٢٣,١٣٥)	-	(٢٢٣,١٣٥)
-	-	-	١,٨٨٠,٢١٣	(٣٨٧,١٥٦,٧٣١)	-	-	(٣٨٥,٢٧٦,٥١٨)	٤٥,١١٤	(٣٨٥,٢٣١,٤٠٤)
٣٤,٥٦٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	٦,٥٧٤,٣٦٠	٦,٤٦٤,٠٠٣	(٣٨٧,١٥٦,٧٣١)	٤,٢٦٣,٨٠٦	٦٧١,٢٤٣,٥٢١	٣٣٨,٢٩٥,٥١٤	٧٠٣,٥٥٢	٣٣٨,٩٩٩,٠٦٦
٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	١,٥١٦,٦٩١	٢,٦٥٩,٥٥٣	-	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٦٢٠,١٦٩,٣٢٠	٦٢٣,١٩٧,٢١١	١١٢,٣٢٧	٦٢٣,٢٠٩,٥٣٨
-	-	-	١,٩٢٤,٢٣٧	٩١,٦١٦,٣٤٩	-	-	٩٣,٥٤٠,٥٨٦	٥٣,٠٩٤٨	٩٤,٠٧١,٥٣٤
٨,٦٤٠,٠٠٠	٢,٣٤٦,٥٤٥	١,٥١٦,٦٩١	٤,٥٨٣,٧٩٠	٩١,٦١٦,٣٤٩	(١٢,١٣٤,٩٠٨)	٦٢٠,١٦٩,٣٢٠	٧١٦,٧٣٧,٧٩٧	٦٤٣,٤٢٥	٧١٧,٣٨١,٠٧٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
الزيادة في رأس المال عن طريق توزيع أسهم
مصاريف إصدار أسهم
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدقق)

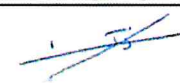
مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٥٢٦,٦٨٤	(٣٨٥,١٥٩,٧١٤)	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية (خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
١,٣٩٣,٢١٣	٢,٠٧٧,٩٤٦	استهلاكات موجودات ثابتة
٦٦,٨٦٢	١٧,٣١٤	استهلاكات حقوق استخدام الأصول المستأجرة
١٨٧,٠٣٨	٢٣١,٢٧٣	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٣٦	-	فوائد على التزامات عقود الإيجار
١٢,٨٢٧,١٣٧	٢٦٨,٣٤٠,٦٦٧	٢٥ مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨٤,٣٣٣	١,٨٣٤,٢٥٥	مصروف مخصصات متنوعة
٤,٧٥٥	(١٥٧,٤٤٥)	(أرباح)/خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٦,٢٠٧,٠٣١)	١٢٧,٦٦٠,٠٩١	خسائر (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
٦٩٤	(١٣٢,٦٤٣)	(أرباح)/خسائر استبعاد موجودات ثابتة
٥٣,١٨٣,٧٢١	١٤,٧١١,٧٤٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		الزيادة في الإيداعات لدى
(٦٧٦,٦٧١)	(٨,٥٢٤,١٩٩)	مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
		النقص في ودائع لدى المصارف المركزية التي
٢٠,٢٤٠	٣٣٤,٧٣٧,٢١٨	يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		الزيادة في الإيداعات لدى المصارف
(٩,٢٥٤,٢٥٢)	(١٠,٢٥٧,٦٥٣)	(التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٣٢,٦٣٣,٦٣٠)	(٤,٤٢٥,٨٢٢)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٨٧٢,٣٠٠)	٤,٠٢٤,٦٢٧	النقص/(الزيادة) الموجودات الأخرى
(٥,٧٤٠,٧٧٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في ودائع المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر

مدير دائرة المحاسبة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

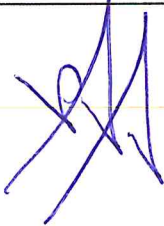
إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.ع
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١,٤٧٥,٥٣٩	(١٤١,٨٩٠,٦٩٢)	(النقص)/الزيادة في ودائع الزبائن
(١,٦٥١,٣٥٩)	١,٠١٢,٧٧٨	الزيادة/(النقص) في التأمينات النقدية
(١٣٩,١٢٧)	(٥,٤٤٠,٦٤٨)	النقص في المخصصات المتنوعة
٨٠,٧٢٠,٧٢٧	٦,٢٢٣,١٩٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٣٢,٤٣٢,١١٥	١٨٨,١٧٠,٥٤٥	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
(١,٠٧٨,٩٥٩)	(٢,٢٤١,٢٤٨)	١٨ الضرائب المدفوعة
١٣١,٣٥٣,١٥٦	١٨٥,٩٢٩,٢٩٧	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية
(٥,٨٩٢,٥٨١)	(٤,٠٢٠,٥٧٤)	التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
-	١٣٦,٥٧٧	شراء موجودات ثابتة مادية
(٢٥,٠٠٠)	(١٥٠)	المتحصل من بيع الموجودات الثابتة المادية
(٨٩,١٤٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٤٢٢,٨٦٥)	٩ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦,٠٠٦,٧٢٦)	(٤,٣٠٧,٠١٢)	١٠ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	(٢٢٣,١٣٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
-	(٥٨,٦٧٠)	التدفق النقدي من النشاطات التمويلية
-	(٢٨١,٨٠٥)	١١ مصاريف إصدار أسهم
٨٤,١٣٧,٠٦٧	(١٨٠,١٨٥,٣١٨)	مدفوعات التزامات عقود التأجير
٢٠٩,٤٨٣,٤٩٧	١,١٥٥,١٦٢	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,١٦٩,١٦٩,٩٢٤	١,٤١٣,٣٨٩,٤٣٦	أثر التغير في سعر الصرف
١,٣٧٨,٦٥٣,٤٢١	١,٤١٤,٥٤٤,٥٩٨	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٩,٩٧٩,٧٤٦	٣٥,٩٩٢,٦٧٢	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
٤,٥٠١,٧٩٢	٥,٨٨٣,٣٦٠	النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		٢٧ التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
		فوائد مقبوضة
		فوائد مدفوعة

مدير دائرة المحاسبة



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع

شركة مساهمة مغلقة سورية عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

تم الترخيص لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (البنك) كشركة سورية مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم ٢٠/م. وتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٣ وفقاً لأحكام القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة في الجمهورية العربية السورية والمسجل في السجل التجاري تحت الرقم ١٣٩٠٠ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣.

سجل البنك في سجل المصارف المسوك لدى مديرية مفوضية الحكومة تحت الرقم /٩/ بوصفه بنكاً خاصاً بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠٠٤.

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية.

تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/١ م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠ .

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥ ، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩ ، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين .

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه والبالغ عددها ٣١ فرع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ منتشرة داخل الجمهورية العربية السورية في كل من دمشق وريف دمشق وحلب واللاذقية وحماة وحمص وطرطوس والسويداء.

يبلغ عدد الفروع التي تم إيقاف العمل فيها مؤقتاً نتيجة للظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية بما ستة فروع للبنك متوزعة في حمص وحلب ودرعا والحسكة (القامشلي).

يساهم بنك لبنان والمهجر ش.م.ل بنسبة ٤٩٪ في رأسمال البنك.

إن أسهم البنك مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

يساهم بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع بنسبة ٥٢٪ في شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي باشرت أعمالها في ٢٥ تشرين الأول ٢٠٠٩ بقرار رقم ١٠٥ / م الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٥ في اجتماعه رقم ١٩١ .

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٥

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

أول كانون الثاني ٢٠٢٥ في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتًا، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتًا. لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكرًا المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ورقم (٧).

١ كانون الثاني ٢٠٢٦ بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضًا للشركات.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٨) فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية.

في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً.

الفترات السنوية التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

(مع السماح بالتطبيق المبكر)

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ ، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير المحاسبة الدولية الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير المحاسبة الدولية الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدنين. ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساءلة عامة
- ولديها شركة أم نهائية أو وسيطة تنتج قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٥ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

٣- السياسات المحاسبية

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الموجودات المالية ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالليرة السورية (ألف ل.س.) ، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، وهي العملة التشغيلية للمصرف وعملة الاقتصاد.

يقوم المصرف بعرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفق تعميم رقم ١٦/ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بتاريخ ١ تموز لعام ٢٠٢٤ بالآلاف الليرات السورية، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية المرحلية لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع والشركة التابعة له كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

أسس التقييم

تم إعداد البيانات على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل.
- الاستثمارات في حقوق الملكية.
- الأوراق المالية المحددة على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأدوات المالية المشتقة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية الأساسية هي مدرجة أدناه:

(أ) - أسس التوحيد:

تشتمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على المعلومات المالية للمصرف وشركته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر فيها.

تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سلطة تحكم بالجهة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر فيها).
- حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الجهة المستثمر فيها لتؤثر على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة، لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الستة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركة التابعة المقنتاة أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ اكتساب المجموعة السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)، حتى لو كان هذا يؤدي إلى عجز في أرصدة حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة). عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن عمليات ضمن المجموعة عند التوحيد.

(ب) العملات الأجنبية

إن العمليات بعملات غير عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (عملات أجنبية) يتم تسجيلها على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ العمليات. بتاريخ كل بيان وضع مالي يتم إعادة تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار القطع السائدة بتاريخ بيان الوضع المالي الموحد حيث بلغ ١١,٠٥٥ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١٣,٥٦٧ ليرة سورية للدولار الأمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة على أساس القيمة العادلة يعاد تحويلها على أساس أسعار القطع السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير المالية التي جرى تقييمها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها.

تقيد فروقات القطع في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها، باستثناء فروقات القطع على العمليات المنفذة بقصد التحوط لمخاطر محددة بعملات أجنبية وفروقات القطع على بنود مالية تمثل أرصدة مدينة مطلوبة من أو دائنة متوجبة إلى نشاط أجنبي من غير المقرر أو المتوقع تسديدها يتم تسجيلها في الدخل الشامل الآخر وإظهارها في حساب فروقات تحويل عملات أجنبية ضمن حقوق الملكية، ومن ثم تقيد في الدخل عند التفرغ عن صافي المساهمة.

(ج) الأدوات المالية

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان الوضع المالي للمصرف عندما يصبح المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. كما تُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو تطرح منها، حسب الإقتضاء، عند الإعتراض الأولي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراض الأولي، فإن المصرف يعالج هذا الفرق محاسبياً على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراض الأولي (أي ربح أو خسارة منذ اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تسجيل ربح أو خسارة منذ اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، يتم تسجيل الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

الموجودات المالية

تُثبت جميع الموجودات المالية ويعترف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع أحد الأصول المالية بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من السوق المعني، ويقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL). كما تُثبت تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يجب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ و
- تقاس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية هي مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

• تُقاس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم بعد ذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- ومع ذلك، يجوز للمصرف إجراء الاختبار / التعيين غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالموجودات المالية على أساس كل أصل على حدة:
- يجوز للمصرف أن يختار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة أو لاعتبار محتمل معترف به من المستحوز في مجموعة الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ (٣ IFRS)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يجوز للمصرف تعيين أداة دين غير قابلة للإلغاء تتوافق مع التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم التطابق المحاسبي أو تقليله بشكل كبير (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

(د) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعتبر تقييم نماذج العمل لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. كما يحدد المصرف نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمصرف على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يقيم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المصرف أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة المصرف لأصوله المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المصرف ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما. عندما تُستبعد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، يُعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض من ذلك، وبخصوص الاستثمار في الأسهم المعينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يعاد تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن تحول ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتدني.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، طبق المصرف خيار القيمة العادلة وكذلك حدد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) هي:

- الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي (SPPI)؛ أو/
- الموجودات المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها وبيعها؛ أو
- الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه المصرف بموجودات مالية، فإنه يعاد تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولي التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمصرف.

يستدرك المصرف مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلف للبنوك.
- قروض ودفعات مقدمة للعملاء.
- مدنيون بموجب قبولات.
- أوراق استثمار الديون.
- التزامات القروض الصادرة.
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة تدني القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات التدني الائتماني (POCI) (التي يتم اعتبارها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ مساوي:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة الناتجة عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، (يشار إليها في المرحلة ١)؛ أو
- خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة، أي خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (المشار إليها في المرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يجب تكوين مؤونة خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، وتقاس على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعلية للأصل.

- بخصوص التزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمصرف إذا قام المقترض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف تلقيها في حالة السحب من القرض؛ و
- بخصوص عقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع المصرف استلامها من المالك أو المدين أو أي طرف آخر.

يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة. ويستند قياس بدل الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام سعر الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يحصل "التدني" في الموجودات المالية ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية ذات التدني الائتماني كموجودات المرحلة ٣. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛ أو
- خرق للعقد مثل الحدث الافتراضي أو المتأخر؛ أو
- قيام المصرف بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو

- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بسعر مخفض تخفيضاً كبيراً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

يقوم المصرف وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الأصول المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم المصرف بتقييم ما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر المصرف عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI)

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة المتدنية ائتمانياً (POCI) بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك المصرف جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات نسبة احتمال التعثر (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث تخلف عن السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المصرف؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على تسهيلات ائتمانية مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ المصرف في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات التي تقيّم على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض المؤسسي، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ذاته، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم المصرف مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يراقب المصرف جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فإن المصرف يقيس مخصصات الخسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ المصرف بالاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمصرف وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يحدث التعديل في الموجودات المالية عند إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية للموجودات المالية أو تُعدل بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء على الفور أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة لذلك، سيشكل إدخال أو تعديل المواثيق القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه المواثيق الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان الميثاق مستوفياً أم لا (على سبيل المثال التغيير في زيادة معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق المواثيق).

عند تعديل الموجودات المالية، يقيم المصرف ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. ووفقاً لسياسة المصرف، يؤدي التعديل إلى عدم الاعتراف عندما ينتج عنه اختلاف كبير في الشروط.

يلغي المصرف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يحول الأصل المالي وكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يحول المصرف أو يحتفظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمر في السيطرة على الموجودات المحولة، فإن المصرف يعترف بحصته المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يضطر لدفعها. إذا احتفظ المصرف بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، فإن المصرف يستمر في الاعتراف بالأصل المالي ويقر أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالكامل، فإنه يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع الإعتبار المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر وتراكمت في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، بإستثناء الاستثمار في الأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، حيث لا تصنف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بخلاف بالكامل (على سبيل المثال عندما يحتفظ المصرف بخيار إعادة شراء جزء من الموجودات المحولة)، فإن المصرف يخصص القيمة الدفترية السابقة للموجودات المالية بين الجزء الذي ما يزال يدرجه كتحسين مستمر والجزء الذي لم يعد يعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي لم يعد معترف به ومجموع الإعتبار المستلم للجزء الذي لم يعد معترف به وأي أرباح / خسائر تراكمية حُصصت له واعترف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة. يتم توزيع الأرباح / الخسائر المتراكمة التي اعترف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي ما يزال يعترف به والجزء الذي لم يعد يُعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم المحددة كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المصرف توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو في جزء منها). هذه هي الحالة عندما يقرر المصرف بأنه لا يوجد لدى المقرض أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يمثل الشطب حدث إلغاء الاعتراف، في حال قام المصرف بالاستعانة بالقوانين والتعليمات النافذة لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة على الموجودات المالية المشطوبة فإنه يتم قيدها في بيان الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان الوضع المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

• لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI): لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان الوضع المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية؛

• التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و

• عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمصرف تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المصرف يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(هـ) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمصرف أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون المصرف ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن المصرف وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي ربح / خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من المصرف بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "المطلوبات المالية الأخرى".

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها (FVTPL) عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي للتداول أو يتم تعيينها على أنها (FVTPL).

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التعيين يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أداءها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثق للمصرف، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المصرف مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو،
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL).

(و) تقاص الموجودات والمطلوبات المالية

تقاص الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر في بيان الوضع المالي بالقيمة الصافية فقط عندما يكون هناك حق قانوني لعمل ذلك أو عندما ينوي المصرف إما القيام بالتسوية على أساس صافي القيمة وإما أن يحقق الموجودات ويسدد المطلوبات بشكل متزامن.

(ز) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه من بيع الأصل أو دفعه لتحويل التزام بموجب عملية منظمة بين متشاركين في السوق في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل والالتزام معين استناداً إلى خصائص الأصل أو الإلتزام والتي يقوم المتشاركين في السوق بأخذها بعين الاعتبار عند عملية تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بالأخذ بعين الاعتبار قدرة متشارك في السوق على انتاج منافع اقتصادية من خلال التوظيفات الفضلى للأصل أو من خلال بيعه لمتشارك آخر في السوق الذي قد يقوم بتوظيفات فضلى للأصل.

يقوم المصرف باعتماد أسعار السوق لتقييم أدواته المالية المتداولة في سوق مالي نشط. إذا لم يكن سوق الأداة نشطاً يقوم المصرف باعتماد تقنيات لقياس القيمة العادلة تأخذ في الاعتبار الاستعمال الأقصى لمعلومات منظورة في السوق حيث ينطبق.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى الأول والتي تعتبر ملحوظة للأصل أو التزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى ٣: المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

(ح) الأدوات المالية المشتقة

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل بيان وضع مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في الأدوات المالية والأخرى أو العقود المتضمنة الأخرى ذات المشتقات المتضمنة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة:

- لا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- ليست من ضمن الأصول ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(ط) عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للمصرف مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمصرف، أيهما أكبر.

لم يحدد المصرف أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL).

(ي) محاسبة التحوط

يُحدد المصرف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المصرف كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق المصرف محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم المصرف الإعفاء لمواصلة محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، أي أن المصرف يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق المصرف العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق المصرف ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- تواجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم المصرف بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها المصرف بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم المصرف بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المصرف يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد المصرف القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة المصرف لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر المصرف تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المصرف هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد المصرف من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المصرف يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

التحولات بالقيمة العادلة

يُعرف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد المصرف علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI).

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأها طريقة معدل الفائدة الفعلية (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد المصرف يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتوقف المصرف عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملة الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(ك) قروض وتسليفات

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وغير مدرجة في سوق مالي ناشط. تظهر القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(ل) موجودات ثابتة مادية

تظهر الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية، بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وخسارة تدني القيمة، إن وجدت. يتم احتساب استهلاك الموجودات الثابتة المادية لإطفاء تكلفة الموجودات، باستثناء الأراضي والدفعات على حساب نفقات رأسمالية، باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى مدة الخدمة المقدره للأصول المعنية باعتماد الأعمار الإنتاجية التالية:

%	
٥	مباني
١٠-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب
٢٠	تحسينات على المأجور

إن الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة يتم تحديدها بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للموجودات ويتم تسجيلها ضمن بيان الدخل.

(م) موجودات غير ملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة، باستثناء الشهرة، باستعمال طريقة القسط الثابت وفق الأعمار الانتاجية أدناه وهي تخضع لاختبار التدني في قيمتها.

%	
٢٠	برامج حاسوب
٥	الفروغ

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بوجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة . يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، محصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي .

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :

- مدفوعات الإيجار الثابتة متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار .

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة . يتم إعادة قياس التزامات الإيجار وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة كلما :

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل .
- تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير ما لم يتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل .

• يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل .

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل إيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد . يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات " .

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة .

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية. يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي. يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

(س) الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

لقد تم تملك عقارات تنفيذاً لضمانات على قروض وتسليفات. تظهر هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي خسائر تدني متراكمة. إن تملك مثل هذه الموجودات هو منظم من قبل السلطات المصرفية المحلية التي توجب تصفية هذه الموجودات خلال مهلة سنتين من تاريخ التملك. وفي حال التخلف عن التصفية فإن السلطة المنظمة المعنية توجب تخصيص احتياطي خاص للتصفية يؤخذ من الأرباح السنوية الصافية ويظهر ضمن بنود حقوق الملكية. وفقاً لسياسة المصرف يتم تحديد ما إذا كانت الموجودات المستملكة من الأفضل أن تستخدم للعمليات الداخلية أو يجب أن تباع. يتم نقل الموجودات المفيدة للعمليات الداخلية لفئة الموجودات المشابهة حسب قيمتها المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم نقل الموجودات التي يتم تحديد خيار بيعها ليكون الخيار الأفضل، للموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة العادلة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للموجودات غير المالية في تاريخ التملك وذلك تماشياً مع سياسة المصرف.

(ع) التدني في قيمة موجودات ملموسة وغير ملموسة

بتاريخ كل بيان وضع مالي، يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة (بما فيها الموجودات المأخوذة استيفاء لديون) لتحديد فيما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني في قيمتها. إن وجد هكذا مؤشر، يتم تقدير القيمة الاستردادية للأصل لتحديد مدى خسارة تدني القيمة (إن وجدت).

القيمة الاستردادية هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع والقيمة الاستعمالية. عند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا كان تقدير القيمة الاستردادية للأصل أقل من قيمته الدفترية، يتم إنقاص القيمة الدفترية للأصل لتوازي القيمة الاستردادية. تقيد خسارة تدني القيمة حالاً في الأرباح أو الخسائر، إلا إذا كان الأصل المختص مسجلاً دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تعامل خسارة تدني القيمة كتخفيض لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

في حال أن خسارة تدني القيمة انعكست لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة منتجة لتدفقات نقدية) إلى أن تصل إلى التقدير المعدل لقيمتها الاستردادية، لكن بحيث أن القيمة الدفترية بعد الزيادة لا تفوق القيمة الدفترية التي كان يمكن أن تحدد فيما لو لم يتم قيد خسارة تدني قيمة للأصل (وحدة

منتجة لتدفقات نقدية) في سنوات سابقة. يتم قيد عكس خسارة تدني القيمة حالاً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل المختص مسجل دفترياً بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يعامل عكس خسارة تدني القيمة كزيادة لوفر إعادة التقييم (المقيد سابقاً).

(ف) مؤونة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إن المصرف مسجل في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية ويسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيه إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات اتفاق المصرف مع موظفيه حول تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية. ليس على المصرف أي التزامات أخرى تجاه موظفيه فيما يتعلق بتعويض نهاية الخدمة.

(ص) المؤونات

يتم قيد المؤونات إذا، نتيجة حدث سابق، ترتب على المصرف موجب قانوني أو استتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الموجب.

(ق) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات وأعباء الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الصافية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "أعباء فوائد" في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة (FVTPL) ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، "صافي أرباح على محفظة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر".

معدل الفائدة الفعلية (EIR) هو السعر الذي يُخفف بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلية جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع الأقساط الأخرى أو الخصومات الأخرى. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تُثبت تكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي.

تُحسب إيرادات الفوائد / أعباء الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية ائتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية ائتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو اشترت وهي متدنية ائتمانياً (POCI)، فإن معدل الفائدة الفعال (EIR) يعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECLS) في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

(ر) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والأعباء رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال (انظر أعلاه). كما تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل للمصرف، ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض ورسوم التمويل المشترك للقروض. تُحسب أعباء الرسوم والعمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

(ش) صافي أرباح على محفظة الأوراق المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك إيرادات وأعباء الفوائد وأرباح الأسهم ذات الصلة.

(ت) توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات.

(ث) الضرائب

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام القانون ٢٨ تاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠١، والذي حدد الضريبة بمعدل ٢٥% من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ٥% من قيمة الضريبة والتي بدأ تطبيقها ابتداءً من ٢ تموز ٢٠١٣، وقد تم تعديلها بالقانون رقم ٤٦ لعام ٢٠١٧ لتصبح بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية الواردة في بيان الدخل الموحد بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل ١٠% من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠% بدلاً من ٧,٥% وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٢، تم اعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

(خ) النقد وما يوازي النقد

يتضمن النقد وما يوازي النقد أرصدة ذات استحقاقات تعاقدية أساسية تقل عن ثلاثة أشهر.

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، المذكورة في الايضاح ٣، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بها تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بها بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

(٤.٤) المقررات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة أدناه:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب لأن هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة في التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة الحالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

(ب.٤) المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

مبدأ الاستمرارية:

قامت إدارة المصرف بتقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المصرف يمتلك الموارد اللازمة لمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، إن إدارة المصرف ليست على علم بأي شكوك جوهرية التي قد تؤثر بشكل جوهري على قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وبالتالي إن البيانات المالية الموحدة محضرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد القيم العادلة:

إن تحديد القيمة العادلة لموجودات مالية ليس لها سعر سوق يمكن لحظه يتطلب استعمال تقنيات تقييم كما هو مذكور في الايضاح ٣ (ز). وبالنسبة للأدوات المالية المتداولة بشكل غير متكرر وأسعارها قليلة الشفافية، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية، وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام تعتمد على السيولة، التركيز، عوامل سوق غير أكيدة، افتراضات تسعير، ومخاطر أخرى تؤثر على الأداة المعنية. تستخدم المعطيات غير المنظورة في قياس الوحدة العادلة عندما تكون المعطيات المنظورة غير متوفرة، وبالتالي تنطبق في الحالات التي تكون فيها حركة السوق بتاريخ التقييم ضعيفة هذا إن وجدت، ويجب أن تبقى الغاية من قياس القيمة العادلة نفسها، أي أن تمثل السعر المقبول للتفرغ عنها من مالك الأدوات المالية أو صاحب الالتزام لمطلوبات أدوات مالية. يتم الوصول إلى المعطيات غير المنظورة بالاعتماد على أفضل المعلومات المتوفرة في ظل الظروف المحيطة، والتي يمكن أن تتضمن المعلومات المتوفرة لدى المنشأة بالإضافة إلى تطبيق معدلات حسم معينة عملاً بالاجراءات الداخلية للمصرف وذلك ضمن نموذج التقييم المستخدم في تقييم محفظة الأوراق المالية الظاهرة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وعلى أساس الكلفة المطفأة.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات، النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل

سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

نسبة احتمال التعثر

تشكل نسبة احتمال التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر نسبة احتمال التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة في حال التعثر

تعتبر الخسارة في حال التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة:

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل فترة مالية. خلال الفترة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للموجودات الثابتة.

تدني قيمة الموجودات غير المالية وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول غير المالية وذلك من خلال إجراء مراجعة للقيم الدفترية لهذه الأصول لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر على تدني قيمتها. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

٥- نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	نقد في الخزينة
٣٦,٠٦٢,٤٣٠	١٤١,٣٥٨,٩٠١	نقد في الفروع المغلقة*
٣٣٧,٧١٥	٢٨٨,٩٤٤	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤٨١,٥١٣,٨١٠	٤٧٨,١٦٣,٦٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠	٥٥,٢٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار**
٧٩,٨٥٦,٢٤٤	٧٧,٧٤٩,٦٢٥	احتياطي نقدي الزامي***
(٤,٢٠٠,٢٣١)	(١٦٧,٠٨٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٤٨,٠٦٤,٤٦٨	٧٥٢,٦٦٩,٠٧٠	المجموع

* يمثل مبلغ نقد في الفروع المغلقة النقد الموجود في الفرع (حلب - الشهباء مول) الذي تم إيقاف العمل به مؤقتاً نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وذلك بعد الحصول على موافقة مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً.

يتكون هذا الرصيد من أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٢٧٣,٣٣٥,٥٤٨ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل أرصدة بالليرة السورية مجموعها ١٥,٦٠٨,٩١٢ ليرة سورية، وأرصدة بالعملات الأجنبية يبلغ مجموعها مقوماً بالليرة السورية ٣٢٢,١٠٦,١٢٧ ليرة سورية حسب سعر الصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). وعلى الرغم من أن تلك الأرصدة مغطاة بعقود تأمين إلا أن احتمالية عدم دفع التعويض من قبل شركة التأمين نتيجة الأوضاع الأمنية السائدة في مناطق الفروع المغلقة جعلت المصرف يقوم باحتجاز مؤنونات بمبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، تظهر ضمن مخصص المخاطر المحتملة، تغطي المخاطر التي لا تشملها بوليصة التأمين وذلك لسد أي ضرر قد يصيب المصرف أو فروعه المنتشرة في المحافظات على اختلاف طبيعته أو قيمته (راجع الإيضاح رقم ١٧).

** يشمل هذا البند مبلغ ٥٥,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٥٤,٤٩٤,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

*** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية وبناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٧/ن) الصادر بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٠ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٪ من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الادخار السكاني، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٧٧,٧٤٩,٦٢٥,٢١٨ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٧٩,٨٥٦,٢٤٤,٣٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤). إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة /السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤
التغير خلال الفترة	(٣٢٣,٦٦٩,٥٤٢)	-	-	(٣٢٣,٦٦٩,٥٤٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨١,٠٠٦,٧٠٣)	-	-	(٨١,٠٠٦,٧٠٣)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦١١,١٨٨,٣٠٩	-	-	٦١١,١٨٨,٣٠٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥	-	-	٨٥١,٠٧٩,٤٨٥
التغير خلال السنة	١٢٢,٧١٧,٨٣٤	-	-	١٢٢,٧١٧,٨٣٤
فروقات أسعار الصرف	٤٢,٠٦٧,٢٣٥	-	-	٤٢,٠٦٧,٢٣٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤

فيما يلي الحركة على محص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خلال الفترة / السنة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٤,٢٠٠,٢٣١	-	-	٤,٢٠٠,٢٣١
التغير خلال الفترة	(٣,٣٩٨,٥٥٦)	-	-	(٣,٣٩٨,٥٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٣٤,٥٩١)	-	-	(٦٣٤,٥٩١)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٦٧,٠٨٤	-	-	١٦٧,٠٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٧٢٢,٩٩٥	-	-	٣,٧٢٢,٩٩٥
التغير خلال السنة	١٣٢,٩٧١	-	-	١٣٢,٩٧١
فروقات أسعار الصرف	٣٤٤,٢٦٥	-	-	٣٤٤,٢٦٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٢٠٠,٢٣١	-	-	٤,٢٠٠,٢٣١

٦- أرصدة لدى المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
١٧١,١٧٩,٥٤٤	١٦٨,٥٣٥,٨٣٥	٢,٦٤٣,٧٠٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٣,١٣٦,٩٤١	٥٩٧,٤٣٤,٢٩٦	٥٥,٧٠٢,٦٤٥	فوائد معلقة
(٥,٦٧٨,٢٦٤)	(٥,٤١٣,٣٠١)	(٢٦٤,٩٦٣)	
-	-	-	
٨١٨,٦٣٨,٢٢١	٧٦٠,٥٥٦,٨٣٠	٥٨,٠٨١,٣٩١	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	حسابات جارية وتحت الطلب
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)
٤٤٤,٦٥٩,٢٢٧	٤٤٣,٠٥١,٧٦٥	١,٦٠٧,٤٦٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢	٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	٢٢,٧٥٥	فوائد معلقة
(١٢٨,٨١٦,٨٨٠)	(١٢٨,٨١٦,٦٧٠)	(٢١٠)	
(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)	-	
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٨٠٩,٢٧٨,٩٩٩	١,٦٣٠,٠٠٧	

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤١,٠٨٢,٤٩٩	١,٨٥٩,٣٤٩	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	الرصيد كما في بداية الفترة
١٩٥,٩٨١,٤٠٢	١٩٥,٩٨١,٤٠٢	-	-	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١٤٤,٨٥٩,٩١٠)	٢٨,٥٠٧,٨٢٩	٢٤٣,٩٢٠,٨٣٣	(٤١٧,٢٨٨,٥٧٢)	التغير خلال الفترة
(١٦٧,٨٨٧,٥٠٦)	(٤١,٣٨٦,٣٨٣)	(١٢٣,٢٠٠,٠٢٥)	(٣,٣٠١,٠٩٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٢٤,٣١٦,٤٨٥</u>	<u>١٨٤,٩٦٢,١٩٧</u>	<u>٦٢٤,٤٠٤,١٤٥</u>	<u>١٤,٩٥٠,١٤٣</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠٦,٣٢٧,٩٩٤	١,٥٨٤,٤٠٣	٣٠٧,١٣٩,٠٤٥	٤٩٧,٦٠٤,٥٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٥)	(٥)	-	-	الأرصدة المسددة خلال السنة
٧٦,٤١٨,١٧٣	٢٤٦,٥٩١	١٦٧,٥٠٩,٤٥٣	(٩١,٣٣٧,٨٧١)	التغير خلال السنة
٥٨,٣٣٦,٣٣٧	٢٨,٣٦٠	٢٩,٠٣٤,٨٣٩	٢٩,٢٧٣,١٣٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٩٤١,٠٨٢,٤٩٩</u>	<u>١,٨٥٩,٣٤٩</u>	<u>٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧</u>	<u>٤٣٥,٥٣٩,٨١٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٢٨,٨١٦,٨٨٠	٢١٣	٥٤,٢٧٧	١٢٨,٧٦٢,٣٩٠	الرصيد كما في بداية الفترة
١٧٩,٦٣٣	١٧٩,٦٣٣	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٩٩,٤٠٠,٩٨٧)	١٠٩,٥٢٣	١٠,٤٦٦	(٩٩,٥٢٠,٩٧٦)	التغير خلال الفترة
(٢٣,٩١٧,٢٦٢)	(٢٤,٢٠١)	(٩,٤٨٦)	(٢٣,٨٨٣,٥٧٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,٦٧٨,٢٦٤</u>	<u>٢٦٥,١٦٨</u>	<u>٥٥,٢٥٧</u>	<u>٥,٣٥٧,٨٣٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠٤	١٤٧,٦٤٤	١٢٩,٤٩٠,٣٥٧	١٢٩,٦٣٨,٢٠٥	١٢٩,٦٣٨,٢٠٥
١	(١٠٢,٤٩٧)	(١٠,٦٣٨,٧٤١)	(١٠,٧٤١,٢٣٧)	(١٠,٧٤١,٢٣٧)
٨	٩,١٣٠	٩,٩١٠,٧٧٤	٩,٩١٩,٩١٢	٩,٩١٩,٩١٢
٢١٣	٥٤,٢٧٧	١٢٨,٧٦٢,٣٩٠	١٢٨,٨١٦,٨٨٠	١٢٨,٨١٦,٨٨٠

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ١٧١,١٧٩,٥٤٤,٨٠٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٠٢٤,٦٥٩,٢٢٦,٣٦٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي تتقاضى فوائد مبلغ ٦٥٣,١٣٦,٩٣٩,٥٠٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٩٦,٤٢٣,٢٧٢,٣١٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الأرصدة لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره ٩,٩٣٩,٣٢٢,٦٠١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٣٩٧,٧٠٠,٢١١,٥٧٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء صافي الأرصدة لدى المصارف اللبنانية البالغة ٣٤٧,٠٢٠,٩٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٣٤٧,٠٢٠,٩٨٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وذلك بنسبة تساوي ١٠٠٪ من التعرض (مقابل ١٢٢,٦٩٢,٧٥٠,٦٥٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٨٥٪ من التعرض).

٧- إيداعات لدى المصارف

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٠٩,٧٠٨,٩٧٠	٦٩٠,٧٨١,٩٠١	١٨,٩٢٧,٠٦٩	فوائد معلقة
(٥٣٧,٨٨٠,٦٩٥)	(٥٣٧,٨٧٩,٣٢٨)	(١,٣٦٧)	
(٨,٢٤١,٩٠٨)	(٨,٢٤١,٩٠٨)	-	
١٦٣,٥٨٦,٣٦٧	١٤٤,٦٦٠,٦٦٥	١٨,٩٢٥,٧٠٢	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	٨١١,٤٦٣,٣١٤	١٦,٤٥٥,٠٨٧	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
(١٩٦,١٥٨,١٠٠)	(١٩٦,١٥٦,٢٦٤)	(١,٨٣٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	-	فوائد معلقة
<u>٦٢٢,٨٢١,٤٧٢</u>	<u>٦٠٦,٣٦٨,٢٢١</u>	<u>١٦,٤٥٣,٢٥١</u>	

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	١٦,٤٥٥,٠٨٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٦,٦٣٣,٦٠١	٧٦٢,١٧٢	٨,٣٩٥,٦٧٩	(٢,٥٢٤,٢٥٠)	التغير خلال الفترة
(١٢٩,٨٤٣,٠٣٢)	(٩٦,٨٢٤,٥٠٧)	(٣٣,٠١٤,٧٥٧)	(٣,٧٦٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧٠٩,٧٠٨,٩٧٠</u>	<u>٥٤٥,٤٨٨,٠٥٥</u>	<u>١٤٥,٢٩٣,٨٤٦</u>	<u>١٨,٩٢٧,٠٦٩</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧٦١,٧٧٧,٧٣٢	٦٠٢,٩٣٦,٨١٥	١٤٩,٩٠١,٤٩٦	٨,٩٣٩,٤٢١	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
١٧,٣٤٨,١٦٠	١,٤٠٩,١٨٠	٧,٤٢٤,٨٢٢	٨,٥١٤,١٥٨	التغير خلال السنة
٤٩,٧٩٢,٥٠٩	٣٧,٢٠٤,٣٩٥	١٢,٥٨٦,٦٠٦	١,٥٠٨	فروقات أسعار الصرف
<u>٨٢٧,٩١٨,٤٠١</u>	<u>٦٤١,٥٥٠,٣٩٠</u>	<u>١٦٩,٩١٢,٩٢٤</u>	<u>١٦,٤٥٥,٠٨٧</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى المصارف خلال الفترة / السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٨٣٥	٢٠٢,٠٥٤	١٩٥,٩٥٤,٢١١	١٩٦,١٥٨,١٠٠
خسارة التدني على الأرصدة				
الجديدة خلال الفترة	٤٥١	-	-	٤٥١
التغير خلال الفترة	(٨٦١)	٥٩٦,٤٥٢	٣٧٠,٤٥٢,٤٧٥	٣٧١,٠٤٨,٠٦٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف (٣٨)	((١٦٥,٣٤٦)	(٢٩,١٦٠,٥٣٨)	(٢٩,٣٢٥,٩٢٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٣٨٧	٦٣٣,١٦٠	٥٣٧,٢٤٦,١٤٨	٥٣٧,٨٨٠,٦٩٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧٥	١٥٤,٦٣٥	١٦١,٩٢٣,٩٩٠	١٦٢,٠٧٩,٤٠٠
خسارة التدني على الأرصدة				
الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢٠)	-	-	(٢٠)
التغير خلال السنة	١,٠٨٠	(٨٣,٢٢٢)	٢٣,٣٢٢,٣٨٩	٢٣,٢٤٠,٢٤٧
فروقات أسعار الصرف	-	١٣٠,٦٤١	١٠,٧٠٧,٨٣٢	١٠,٨٣٨,٤٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٣٥	٢٠٢,٠٥٤	١٩٥,٩٥٤,٢١١	١٩٦,١٥٨,١٠٠

بلغت الإيداعات لدى المصارف المودعة في المصارف اللبنانية مبلغاً وقدره ٥٤٥,٤٨٨,٠٥٤,٧٢٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٩٢,٣٩٠,٣٩٠,٦٤١ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وقام البنك باحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المشككة لقاء صافي الإيداعات لدى المصارف اللبنانية البالغة ٥٣٧,٢٤٦,١٤٦,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بحسب توجيهات مصرف سورية المركزي المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث بلغت هذه المخصصات مبلغ ٥٣٧,٢٤٦,١٤٦,٥٠٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وذلك بنسبة تساوي ١٠٠٪ من التعرض (مقابل ١٩٥,٩٥٤,٢٠٩,٢٧٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك بنسبة تساوي ٣٠,٥٤٪ من التعرض).

٨- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف ل.س.	
١٥١,٧٠١	١٣٤,٨٦٠	حسابات جارية مدينة
٧٥,٤٣٢,٢٥٩	٨٠,٤٤١,٢٠٧	قروض وسلف
١٣,١٧٢	١٢,٥٤٨	سندات محسومة
٥,٠٢١,٤٤٧	٢,٨٩٤,٣٢١	قروض تجزئة
٦٢١,٢٥٦	٥١٦,٦٤٥	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٩٨٢,٤٤٢)	(٦٢٩,٧٢٦)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٨٠,٢٥٧,٣٩٣	٨٣,٣٦٩,٨٥٥	
١١٣,٣٨٧	٩٥,٩٧٩	حسابات جارية مدينة
٦٦,١٨٥,٦٤٠	٦٢,٤٨٥,٤٨٤	قروض وسلف
-	-	سندات محسومة
٦١٩,١٠٤	٤٩٩,٥٧٣	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٣٠٠,٤٤٤)	(١٠٢,٣٧٠)	فوائد مقبوضة مقدماً
٦٦,٦١٧,٦٨٧	٦٢,٩٧٨,٦٦٦	
٣٨,٣١٤	٣٨,٨٨١	حسابات جارية مدينة
٩,٢٤٦,٦١٩	١٧,٩٥٥,٧٢٣	قروض وسلف
١٣,١٧٢	١٢,٥٤٨	سندات محسومة
٢,١٥٢	١٧,٠٧٢	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٢,٣٠٨)	(٢٤٠,٨٥٨)	فوائد مقبوضة مقدماً
٩,٢٥٧,٩٤٩	١٧,٧٨٣,٣٦٦	
٣,٤١٦,٠٧٢	٢,٠٦٧,٢٠٠	قروض وسلف
-	-	حسابات دائنة صدفه مدينة
(٤٣٩,٤٢٥)	(٢٢٩,٨٥٤)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
٢,٩٧٦,٦٤٧	١,٨٣٧,٣٤٦	

الأفراد:

القروض العقارية:

القروض العقارية

فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض

إجمالي التسهيلات الائتمانية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,٦٠٥,٣٧٥	٨٢٧,١٢١
(٢٠٠,٢٦٥)	(٥٦,٦٤٤)
١,٤٠٥,١١٠	٧٧٠,٤٧٧
٨٠,٢٥٧,٣٩٣	٨٣,٣٦٩,٨٥٥
(٢,٢٤٢,٠٤٥)	(١,٤٩١,٦٥٩)
(٤٨٣,٦٦٧)	(٤٧٨,١٦٤)
٧٧,٥٣١,٦٨١	٨١,٤٠٠,٠٣٢

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ١,٦٠٨,٠٣٠,٨٧٣ ليرة سورية، أي ما نسبته ١,٩٣٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٥٦٩,٥٢٤,١٤٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ٣,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,١٢٩,٨٦٦,٧١٩ ليرة سورية، أي ما نسبته ١,٣٦٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٢,٠٨٥,٨٥٧,٠٦١ ليرة سورية، أي ما نسبته ٢,٦١٪ من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير المباشرة غير العاملة المرحلة الثالثة ٣٣,٨٤٥,٩٠١,٢١٧ ليرة سورية، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٤١,٥٣٦,٢١٠,٨٩٠ ليرة سورية، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٨٠,٢٥٧,٣٩٣	٢,٥٦٩,٥٢٤	٦,٧٤٢,٢٢٩	٧٠,٩٤٥,٦٤٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٦٠٨,٨٢٣)	٦٠٨,٨٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٩٤,٨٢٨	(٨,٨٩٤,٨٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠٥,٤٢٨	(٥٣,٢٤٠)	(٥٢,١٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٤,٣٤٩,٠٣٣	-	٢,١١٠	٥٤,٣٤٦,٩٢٣	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٣١,٣٣٦,٧٩٨)	(٨٥٨,٨٩٠)	(٢,٧٩١,٤٢١)	(٢٧,٦٨٦,٤٨٧)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(١٦,١٦٩,٩٠٩)	٥٠,٠١٥	(١,٥٨٥,٦٧٧)	(١٤,٦٣٤,٢٤٧)	التغير خلال الفترة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,٧٢٩,٨٦٤)	(٢٥٨,٠٤٧)	(٥,٥٢٢)	(٣,٤٦٦,٢٩٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٣,٣٦٩,٨٥٥	١,٦٠٨,٠٣٠	١٠,٥٩٤,٤٨٤	٧١,١٦٧,٣٤١	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤٦,١٨٠,٦٠٩	٢,٢٩٥,٥٢٧	٣,٥٣٢,٧٣٢	٤٠,٣٥٢,٣٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٦٦,٨٩٨)	٦٦,٨٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٤٩٧,٠٦٦	(٣,٤٩٧,٠٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٣٤,٧٣٦	(٥٣٤,٧٣٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٠,٤٧٥,٣١٧	١٠,٠٧٣	٢,٣٧٢,٢١٦	٥٨,٠٩٣,٠٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٠٠٥,٤٤٣)	(٤٤٨,١١٣)	(١,٠٥٢,٤٧١)	(١٨,٥٠٤,٨٥٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٦,٥٠٩,٧٩٠)	٦٢,٩١٧	(١,٠٠٧,٩٩٤)	(٥,٥٦٤,٧١٣)	التغير خلال السنة
(٣,٦١٣)	(٣,٦١٣)	-	-	التسهيلات المعلومه
١٢٠,٣١٣	١١٧,٩٩٧	٢,٣١٤	٢	فروقات أسعار الصرف
٨٠,٢٥٧,٣٩٣	٢,٥٦٩,٥٢٤	٦,٧٤٢,٢٢٩	٧٠,٩٤٥,٦٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المباشرة المتوقعة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢,٢٤٢,٠٤٥	١,٧٦٧,٦١١	٨٤,٠٢٦	٣٩٠,٤٠٨	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٢,٢٣٢)	٢,٢٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٣,٠٥٨	(٦٣,٠٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٠٩	(٤١٦)	(١٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٦٠,٢٤٢	-	٢,٠٠٦	٣٥٨,٢٣٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٨٧٤,٠٦٣)	(٧١٠,٦٦٠)	(١٩,٣٧٠)	(١٤٤,٠٣٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٢٢,٩٩١	٤٨,٥٦٣	١٧٤,٤٠٩	(٩٩,٩٨١)	التغير خلال الفترة
(٣٥٩,٥٥٦)	(١٩٠,٦٦٨)	(١٦٨,٤١٢)	(٤٧٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف*
١,٤٩١,٦٥٩	٩١٥,٤٥٥	١٣٣,٠٦٩	٤٤٣,١٣٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٩١٣,٢٥٠	١,٦٥٧,٨٦٣	٨٣,٣٣٣	١٧٢,٠٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٨١)	٨١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨,٢٥٤	(١٨,٢٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٤,١٤٢	(٤٤,١٤٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥٩,٩١٦	٤,٦٩٤	٢٠,١٥٦	٣٣٥,٠٦٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٠,٠٦٠)	(٢٣٥,٥٢٥)	(٤,٤٩٧)	(٧٠,٠٣٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٢,٣٣١	٢٠٣,٠٨١	٧,٧٥١	(٢٨,٥٠١)	على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	التغير خلال السنة
٩٦,٦٠٨	٩٣,٣٥٦	٣,٢٥٢	-	التسهيلات المدعومة
٢,٢٤٢,٠٤٥	١,٧٦٧,٦١١	٨٤,٠٢٦	٣٩٠,٤٠٨	فروقات أسعار الصرف *
				الرصيد كما في نهاية السنة

* تشكلت فروقات أسعار الصرف نتيجة تكوين مخصصات بالعملة الأجنبية مقابل التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، حيث نتج هذا الفرق عن تغير سعر صرف العملات الأجنبية على هذه المخصصات.

تتلخص حركة الفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥٠٥,٩١٩	٤٨٣,٦٦٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨٩,٨٢٨	٦٩٠,٣٨٦	إضافات خلال الفترة/السنة
(١٣١,٣٧٦)	(٦٣٤,٩٣٦)	استردادات الفوائد المحولة للإيرادات
(٣,٦١٣)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٢,٩٠٩	(٦٠,٩٥٣)	فروقات أسعار الصرف
٤٨٣,٦٦٧	٤٧٨,١٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥١,٠٣١	١٥٤,٥٢٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠٧,٧٥٠	-	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة
(٤,٢٥٤)	١٥٧,٤٤٥	التغير بالقيمة العادلة
١٥٤,٥٢٧	٣١١,٩٧٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٩٢٦,٥٣٩	٤,٨٥٠,٧٧٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	٤٢٢,٨٦٥	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة
١,٩٢٤,٢٣٧	١,٨٨٠,٢١٣	التغير بالقيمة العادلة
٤,٨٥٠,٧٧٦	٧,١٥٣,٨٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تمثل استثمار البنك في الشركة السورية أروب للتأمين بنسبة ٥,٠٥٪ من أسهم الشركة وهي شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وتم تقييمه بسعر السوق. يعتمد البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

واستثمار البنك في شركة مؤسسة ضمان مخاطر القروض بنسبة ٤,٢٣٪ من أسهم الشركة وهي شركة غير مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، يعتمد البنك الاحتفاظ بهذا الاستثمار على المدى البعيد.

تم توزيع عوائد خلال عام ٢٠٢٥ على شكل أسهم مجانية، حيث بلغت حصة البنك ٨٩٨,٠٥٦ سهم، مقابل توزيع ٥٤٢,٣٤١ سهم حصة البنك من عوائد عام ٢٠٢٤.

١١ - حقوق استخدام الأصول المستأجرة / التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي:

حقوق استخدام الأصول المستأجرة		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	التكلفة التاريخية
٤١٣,٠١٢	٤١٣,٠١٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٥٤,٤٤١	٥٤,٤٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٤٦٧,٤٥٣	٤٦٧,٤٥٣	إضافات
		الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		الاستهلاك المتراكم
(٣٢٢,٣٧٩)	(٣٢٢,٣٧٩)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
(٨٠,٩٠٧)	(٨٠,٩٠٧)	إضافات، أعباء السنة
(٤٠٣,٢٨٦)	(٤٠٣,٢٨٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
(١٧,٣١٤)	(١٧,٣١٤)	إضافات، أعباء الفترة
(٤٢٠,٦٠٠)	(٤٢٠,٦٠٠)	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٤٦,٨٥٣	٤٦,٨٥٣	القيمة الدفترية
٩,٧٢٦	٩,٧٢٦	صافي الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
		صافي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
التزامات عقود الإيجار		
المجموع	مباي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٤,١٩٤	٤,١٩٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
٣٦	٣٦	مصروف الفائدة خلال السنة
٤,٢٣٠	٤,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
٥٤,٤٤٠	٥٤,٤٤٠	إضافات
(٥٨,٦٧٠)	(٥٨,٦٧٠)	المدفوع خلال الفترة
-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إن الحركة على عقود الأيجار من خلال قائمة الدخل كانت كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٥١,١٨٣	٣٨٥,٤٠٥
٦٦,٨٦٢	١٧,٣١٤
٣٦	-
<u>٢١٨,٠٨١</u>	<u>٤٠٢,٧١٩</u>

مصاريف عقود إيجار قصيرة المدة
اهتلاك حقوق استخدام الأصول المستأجرة
فوائد على التزامات عقود الأيجار

١٢ - موجودات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٢٨١,٣٨٧	٦,٨٠٩,٥٣٨
٤,٣٥١,٩٨٣	٩٩٦,٧٩٥
٨٦٢,٢١٢	٤٠٢,٢٢٣
<u>١٤,٤٩٥,٥٨٢</u>	<u>٨,٢٠٨,٥٥٦</u>
٤,٨١٦,٤١٣	٤,٦٣٥,٠٠٠
-	٤٢٠,٧٩٧
٩٢٤,٧٩٧	٩٢٤,٧٩٧
١٢,٩٤٤	٥,٠٨٥
٦٠٠	٦٠٠
٢٨١,٢٠٤	٢٨٣,٤٢٩
٤,٠٨٢	٣,٩٧٦
٥٤,٧٨٦	-
<u>٢٩٩,٨٩١</u>	<u>٣٤١,٣٩٧</u>
<u>٢٠,٨٩٠,٢٩٩</u>	<u>١٤,٨٢٣,٦٣٧</u>

فوائد وإيرادات محققة غير مستحقة القبض:

مصارف ومؤسسات مالية
مصرف سورية المركزي
قروض وتسليفات

مصاريف مدفوعة مقدماً

مبالغ مدفوعة متنازع عليها

حسابات مدينة مقابل ضريبة الرواتب والأجور*

مصاريف قضائية

سلف تراخيص عمل

مخزون مطبوعات وقرطاسية

طوابع

تسويات سحوبات الصرافات الالية

حسابات مدينة

يقوم البنك منذ عام ٢٠١٣ برفع دعاوى قضائية على مديني القروض المتوقفين عن الدفع حيث بلغت مجمل مصاريف هذه الدعاوى ٢١,٤٢٥,٨٣٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٢٤,٠٥٨,٦٧٦ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، كما قام البنك بتسديد قيم بوالص حياة وحريق مستحقة من المقترضين المذكورين بقيمة ٤٧٦,٩١٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٤٥٦,٧١٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، وقد قام البنك بأخذ مخصصات مقابل هذه المصاريف المدفوعة بكامل القيمة.

* بتاريخ ٨ أيار ٢٠٢٢ تبلغ المصرف إخبارات تكليف بضريبة الرواتب والاجور صادرة عن مديرية مالية دمشق/ مديرية الرواتب والاجور متضمنة تكليف المصرف بتسديد فروقات الضريبة عن دخل الرواتب والاجور عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ والبالغ مجموع مبالغها مع الغرامات ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية حيث قامت إدارة المصرف بتسديد المبلغ المطلوب بتاريخ ١٩ أيار ٢٠٢٢ مع تحفظها على صحة إخبارات التكليف وما ورد فيها ومع احتفاظها بحقها بسلوك طرق الطعن القانونية على إخبارات التكليف المذكورة لذلك قامت بتشكيل محققين بقيمة ٩٢٤,٧٩٦,٨٨٠ ليرة سورية. بالتزامن مع تقديم الاعتراضات إلى مديرية مالية دمشق قام المصرف بتاريخ ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ برفع دعوى أمام القضاء الإداري (الغرفة السادسة) للمطالبة بإبطال وإلغاء التكاليف الضريبية المذكورة وإلزام مديرية المالية برد كافة المبالغ المسددة من قبل المصرف.

١٣- وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠٪ من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف. يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
٦٧٩,٧٩٠ ألف ل.س.	٦٧٩,٧٩٠ ألف ل.س.	أرصدة بالليرة السورية
٣٨,٦٥٠,٢٨١	٤٧,٤٣٢,٦٨٨	أرصدة بالدولار الأمريكي
٣٩,٣٣٠,٠٧١	٤٨,١١٢,٤٧٨	

حيث كانت الحركة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٤٨,١١٢,٤٧٨ ألف ل.س.	٤٤,٥٩٨,٨١٦ ألف ل.س.	الرصيد في أول الفترة/السنة
(٨,٧٨٢,٤٠٧)	٣,٥١٣,٦٦٢	تغيرات أسعار الصرف
٣٩,٣٣٠,٠٧١	٤٨,١١٢,٤٧٨	الرصيد في آخر الفترة/السنة

١٤- ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
٦,٠٦٤,٧٠١ ألف ل.س.	١٨,٢١٨,٩٥٢ ألف ل.س.	٢٤,٢٨٣,٦٥٣ ألف ل.س.	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)
٩,٠٦٤,٧٠١	١٨,٢١٨,٩٥٢	٢٧,٢٨٣,٦٥٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣٩,١٩٩,٦٦٢	٣١,٨٢٠,٢٨١	٧,٣٧٩,٣٨١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,١٩٩,٦٦٢	٣١,٨٢٠,٢٨١	١٢,٣٧٩,٣٨١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

بلغت قيمة الأرصدة المدوغة من قبل المصارف البنائية مبلغ وقدره ٩,٥٩٢,٣٠٢,٥٠٥ كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٣١,٧٦٩,٩٥٩,٤٧٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٥ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ألف ل.س.
٩٦٧,٧٧٢,٢٧٠		٦٨٦,٧٥٥,٤٨٢	
١١,٧١٩,٩٥٩		١٢,٩٦٨,٩٩٤	
١,٧٥٥,٧٠١		٤,٤٠٨,٠٦٦	
٩٨١,٢٤٧,٩٣٠		٧٠٤,١٣٢,٥٤٢	
٦٨٨,٦٥٢,٧٨٣		٦٢٠,٠٥٣,٨٦٣	
٦,١٣٧,٧٨٦		٥,١٥٥,٣٦١	
١٠٦,٠٨٥,٣٣٨		١٠٢,٢٨٠,٩٤٢	
٨٠٠,٨٧٥,٩٠٧		٧٢٧,٤٩٠,١٦٦	
١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧		١,٤٣١,٦٢٢,٧٠٨	
١,٦٥٦,٤٢٥,٠٥٣		١,٣٠٦,٨٠٩,٣٤٥	
٦,١٣٧,٧٨٦		٥,١٥٥,٣٦١	
١١٧,٨٠٥,٢٩٧		١١٥,٢٤٩,٩٣٦	
١,٧٥٥,٧٠١		٤,٤٠٨,٠٦٦	
١,٧٨٢,١٢٣,٨٣٧		١,٤٣١,٦٢٢,٧٠٨	

الشركات الكبرى

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
حسابات مجمدة (مقيدة السحب)

المجموع

بلغت ودائع القطاع التعاوني والمشارك والقطاع العام داخل سورية ٣٠,٥٨٠,٤٣٣,٤٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٤٠,٨٢٦,٦٩٠,٩٠٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٣١١,٠٧٦,٧٣٩,٦٨٠ ليرة سورية أي ما نسبته ٩١,٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٦٥٨,٠٤٤,٦٠٦,٧٠١ ليرة سورية أي ما نسبته ٩٣,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع المحجوزة (المقيدة السحب) ٤,٤٠٨,٠٦٦,٣٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ١,٧٥٥,٧٠١,٣٢٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بلغت الودائع الجامدة للقرار الصادر من مجلس النقد والتسليف رقم (١٨٤/١٤١٨ م/ن/ب ٤) الصادر بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ مبلغ ٦٢٧,٨١٧,١٩٢,٣٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٣,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل ٧٨٤,٢١٤,٣٦٩,٨٣٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٧١٦,٥٣١	١١,٧٧٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢١,٩٥٥,٠٧٨	٢٣,٥٦٤,٦١٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
-	٤٨٨,٧٦٣	تأمينات نقدية مقابل بوالص
٤٩١,٠٠٠	٧٥٤,٠٠٠	أخرى
٢٣,١٦٢,٦٠٩	٢٤,٨١٩,١٥٠	

١٧ - محصنات متنوعة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٧,١٣٠,٠١٨	٢٠,٦٤١,٦٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٤,٢٢٠,٩١٣	١٥,٤٩٣,١٠٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة خارج الميزانية - مصارف
٦,٠٦٥,٥٤٨	٧,٥٠٣,١٠٦	مؤونة فروقات صناديق الفروع
١٠,٠٠١	٦٢,٠٧٧	مخصص لمواجهة أعباء محتملة
٤٩٥,٤٩٦	٤٩٥,٤٩٦	مخصص فروع متضررة*
١,٤٣١,٢١٦	٥٨٤,٧٨١	مؤونة تغيرات أسعار الصرف
١,٢٨٥,٣٢٠	٩٢٤,٧٩٧	مخصص غرامات الدوائر المالية
٤٢٠,٧٩٨	-	مؤونة حسابات متنازع عليها
٤١,٠٥٩,٣١٠	٤٥,٧٠٤,٩٥٧	

فيما يلي حركة المخصصات المتنوعة:

رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية الفترة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٣٣٦,٦٦٤	(٢٦,٠٢٨)	-	(٣,٨٢٢,٢١٨)	١٧,١٣٠,٠١٨
١٥,٤٩٣,١٠٠	١,٩٢٢	(٧,٠٥٥)	-	(١,٢٦٧,٠٥٤)	١٤,٢٢٠,٩١٣
٧,٥٠٣,١٠٦	١٣,٥٠٠	-	(١٠٦,٣٠١)	(١,٣٤٤,٧٥٧)	٦,٠٦٥,٥٤٨
٦٢,٠٧٧	١٩٣,٠٠٠	-	(٢٤٥,٠٧٦)	-	١٠,٠٠١
٤٩٥,٤٩٦	-	-	-	-	٤٩٥,٤٩٦
٥٨٤,٧٨١	٨٤٦,٤٣٥	-	-	-	١,٤٣١,٢١٦
٩٢٤,٧٩٧	٣٦٠,٥٢٣	-	-	-	١,٢٨٥,٣٢٠
-	٤٢٠,٧٩٨	-	-	-	٤٢٠,٧٩٨
٤٥,٧٠٤,٩٥٧	٢,١٧٢,٨٤٢	(٣٣,٠٨٣)	(٣٥١,٣٧٧)	(٦,٤٣٤,٠٢٩)	٤١,٠٥٩,٣١٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات اسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

مؤونة حسابات متنازع عليها

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	تأثير فروقات أسعار الصرف	رصيد نهاية السنة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
١٨,٨٨٠,١٩٨	٢٩٧,٢١٦	(٤٢,١٥٠)	-	١,٥٠٦,٣٣٦	٢٠,٦٤١,٦٠٠
١٥,٠٩٩,٦٢١	٢٣,٥٥١	(٣٠,٤٥٦)	-	٤٠٠,٣٨٤	١٥,٤٩٣,١٠٠
٦,٩٤٧,٠٩٦	١٨,٠٠٠	-	-	٥٣٨,٠١٠	٧,٥٠٣,١٠٦
٨٥,٢٦٩	١١٦,٠٠٠	-	(١٣٩,١٩٢)	-	٦٢,٠٧٧
٤٧٦,٧١٠	١٨,٧٨٦	-	-	-	٤٩٥,٤٩٦
٣٤١,٢٩٦	٢٤٣,٤٨٥	-	-	-	٥٨٤,٧٨١
٩٢٤,٧٩٧	-	-	-	-	٩٢٤,٧٩٧
٤٢,٧٥٤,٩٨٧	٧١٧,٠٣٨	(٧٢,٦٠٦)	(١٣٩,١٩٢)	٢,٤٤٤,٧٣٠	٤٥,٧٠٤,٩٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة):

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات

ائتمانية غير مباشرة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(أرصدة خارج الميزانية) - مصارف

مؤونة فروقات صناديق الفروع

مخصص لمواجهة أعباء محتملة

مخصص فروع متضررة

مؤونة تغيرات أسعار الصرف

مخصص غرامات الدوائر المالية

* تم تكوين مخصص فروع متضررة بناء على دراسة الأضرار التي لحقت بفروع البنك المغلقة نتيجة الظروف التي كانت تمر بها البلاد، وقد تناول هذا المخصص فروع (حمص (ستي سنتر)، حلب (المدينة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور (قيد الإنشاء)).

بلغ رصيد مخصص فروع متضررة مبلغ ٤٩٥,٤٩٦,٢٦٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ منها مخصصات نقدية بلغت ٣٣٧,٧١٥,٠٣٩ ليرة سورية وموجودات ثابتة بلغت ١٥٧,٧٨١,٢٢٦ ليرة سورية.

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٢٢,٠٧٢,٥١٢	١,٣٤٥,٤٣٢	٤١,٥٣٦,٢١١	٦٤,٩٥٤,١٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٩١,٨٥٠	(٤٩١,٨٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٨٣٠,٣٣٦)	١,٨٣٠,٣٣٦	-	-
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٢,٢٨٧,٢٠٠	-	-	٢,٢٨٧,٢٠٠
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(٦٥٦,١٣٥)	-	-	(٦٥٦,١٣٥)
التغير خلال الفترة	٣٤٧,٤٩٥	٤١,٥١٤	-	٣٨٩,٠٠٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٣١٥,٣٨٩)	(٦٤,٤٦١)	(٧,٦٩٠,٣١٠)	(١٠,٠٧٠,١٦٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٠,٣٩٧,١٩٧	٢,٦٦٠,٩٧١	٣٣,٨٤٥,٩٠١	٥٦,٩٠٤,٠٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٠٢٩,٢٦٩	١,٦٠٠,٥٦٢	٣٧,٦٨٧,٨٠٤	٥٧,٣١٧,٦٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٧١,٦٧١)	٧٧١,٦٧١	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٤٨٠,٠٠٠	-	-	١,٤٨٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,١٥٢,٢٨٢)	(٣,٧٧٠)	-	(١,١٥٦,٠٥٢)
التغير خلال السنة	٣,٢٩٨,٩٢٧	-	-	٣,٢٩٨,٩٢٧
فروقات أسعار الصرف	٩١٦,٥٩٨	٢٠,٣١١	٣,٠٧٦,٧٣٦	٤,٠١٣,٦٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٠٧٢,٥١٢	١,٣٤٥,٤٣٢	٤١,٥٣٦,٢١١	٦٤,٩٥٤,١٥٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٢٠,٦١١,٤٧٣	١٤,٢٩٧	١٥,٨٣٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	(٩٢٨)	٩٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٣٦٤	(٣,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢,١٢٥	-	-	٢,١٢٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٦٠٦)	-	-	(٦٠٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٣٠٩,١١٧	٣٠٦,٢٦٠	٧٦٩	٢,٠٨٨	التغير خلال الفترة
(٣,٨٢٢,٢١٨)	(٣,٨٢١,١٥٣)	(١,٠٥٣)	(١٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧,١٣٠,٠١٨	١٧,٠٩٦,٥٨٠	١٦,٤٤٩	١٦,٩٨٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٨,٨٨٠,١٩٨	١٨,٨٤٣,٠٠٠	٢٧,١٩٠	١٠,٠٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	٥٠١	(٥٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٨٥٠	(١٣,٨٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٣٣	-	-	١,٠٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,١١١)	-	(٦٣)	(١,٠٤٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢٥٥,١٤٤	٢٤٩,٠٦٦	(١٨٦)	٦,٢٦٤	التغير خلال السنة
١,٥٠٦,٣٣٦	١,٥٠٥,٥٥٧	٧٠٥	٧٤	فروقات أسعار الصرف
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٢٠,٦١١,٤٧٣	١٤,٢٩٧	١٥,٨٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الأرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٣٦,١٣٨,١٦٦	٢,٤٦٢,٩١٦	١٥,٤٨٤,٥٠٦	٥٤,٠٨٥,٥٨٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٨,٧١٩)	(٤٤٢,١١٩)	(١,٢٦٦,١٤٩)	(١,٧٢٦,٩٨٧)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦,١١٩,٤٤٧	٢,٠٢٠,٧٩٧	١٤,٢١٨,٣٥٧	٥٢,٣٥٨,٦٠١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٣٠,٦٧٧	٢,٢٨٦,٦٥١	١٥,٠٨٤,٥٨٧	٣٧,٥٠١,٩١٥
التغير خلال السنة	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠
فروقات أسعار الصرف	٧,٤٨٩	١٧٦,٢٦٥	٣٩٩,٩١٩	٥٨٣,٦٧٣
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦,١٣٨,١٦٦	٢,٤٦٢,٩١٦	١٥,٤٨٤,٥٠٦	٥٤,٠٨٥,٥٨٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أرصدة خارج الميزانية مصارف خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية الفترة	٥,١٦١	٣,٤٣٣	١٥,٤٨٤,٥٠٦	١٥,٤٩٣,١٠٠
التغير خلال الفترة	(٤,٠٢٥)	(١,١٠٨)	-	(٥,١٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٦٧)	(٤٣٧)	(١,٢٦٦,١٥٠)	(١,٢٦٧,٠٥٤)
الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٦٩	١,٨٨٨	١٤,٢١٨,٣٥٦	١٤,٢٢٠,٩١٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
الرصيد كما في بداية السنة	٣,٩٢٢	١١,١١٢	١٥,٠٨٤,٥٨٧	١٥,٠٩٩,٦٢١
التغير خلال السنة	١,٠٧٥	(٧,٩٨٠)	-	(٦,٩٠٥)
فروقات أسعار الصرف	١٦٤	٣٠١	٣٩٩,٩١٩	٤٠٠,٣٨٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٦١	٣,٤٣٣	١٥,٤٨٤,٥٠٦	١٥,٤٩٣,١٠٠

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

للسنة المنتهية	لفترة التسعة أشهر
في ٣١ كانون الأول	المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٥٢٧,١٩٧	٩٨٣,٧٦٦
٢,٦٩٩,٩٣٥	١,٩٢٦,٧٠٠
(٢,٥٢٠,٥٩٨)	(٢,٢٤١,٢٤٨)
٢٧٧,٢٣٢	٢٥,٢٠٣
٩٨٣,٧٦٦	٦٩٤,٤٢١

الرصيد في أول الفترة / السنة

مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر

ضريبة ربع مدفوعة

مصروف ضريبة الدخل عن الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
-	-
١,٩٨٩,٩٣٥	١,٩٢٦,٧٠٠
٣٨٩,٤٥٢	٢٥,٢٠٣
٢,٣٧٩,٣٨٧	١,٩٥١,٩٠٣

مصروف ضريبة الدخل للفترة

وضريبة إعادة الإعمار (١٠٪ من ضريبة الدخل)

مصروف ضريبة الربع على الإيرادات خارج القطر

مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة

مصروف ضريبة الدخل للفترة

ج- موجودات ضريبة مؤجلة:

الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٤ (مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤
٤,٠٥٤	٤,٠٥٤

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٩٤,٥٢٦,٦٨٤	(٣٨٥,١٥٩,٧١٤)	(خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
١,٣٩٥,٣٠٠	-	نفقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (مرحلة الأولى والثانية)*
٢,٥٣٩	١,٤٣٧	إطفاء الفروع
١١٩,٩٨٨	٢٢٣,٩٦٤	استهلاك المباني
٢٤٩,٩٨٧	٨٤٦,٤٣٥	مؤونة تغير أسعار الصرف
٩٢,٠٠٠	١٩٣,٠٠٠	نفقة مخصص مخاطر محتملة
١٣,٤٩٩	١٣,٥٠٠	مؤونة فروقات صناديق الفروع
٢٨,٨٤٧	-	مخصص فروع متضررة
-	١٢٧,٦٦٠,٠٩١	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	٣٦٠,٥٢٣	نفقة مخصص غرامات الدوائر المالية
		ينزل:
(١,٤٩٥,٥٩٣)	(٩٣,٩٨٨)	ربح الشركة التابعة
(١٣٩,٧٩١)	(٣٥١,٣٧٦)	مصاريف تمت تغطيتها من مؤونات مرفوضة مسبقا
(٥٦,٢٠٧,٠٣١)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(١٦,٥٨٢,٧٩١)	(١٦,٠٥٥,٨٤١)	إيرادات خارج القطر**
-	(٢,٢٣٢,٩٦٣)	استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٠٥٨)	(٢,٦١٣)	استخدامات مخصص دعاوى قضائية
(٣٦,١٠٩,٨٩٩)	(٨,٢٩٩,٢٦٧)	خسائر ضريبية عن سنوات سابقة
(١٤,١١٠,٣١٩)	(٢٨٢,٨٩٦,٨١٢)	الخسارة الخاضعة للضريبة
%٢٥	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل
-	-	
%١٠	%١٠	نسبة إعادة الإعمار
-	-	رسم إعادة الإعمار
-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣٨٩,٤٥٢	٢٥,٢٠٣	مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة***
٣٨٩,٤٥٢	٢٥,٢٠٣	

قررت الإدارة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

* بناءً على التعميم رقم ص/١٤٤٥/١٦ الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣، تم اعتبار مصروف مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية كنفقة مرفوضة ضريبياً واعتبار مصروف مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة المقابل للتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة كنفقة مقبولة ضريبياً.

** يحتسب المصرف مؤونة ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة على إيرادات المصرف المتحققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٤/ لعام ٢٠٠٣ والقرار رقم ٣/١٢٣٨ الصادر عن وزارة المالية بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩، والذي حدد الضريبة بمعدل ٧,٥٪ من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار بمعدل ١٠٪ من قيمة الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبموجب المادة (٢٤) من المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ تم تعديل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة إلى ١٠٪ بدلاً من ٧,٥٪ وذلك ابتداءً من ١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

بلغ مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ١,٩٢٦,٧٠٠,١١١ بمعدل ١٠٪ بموجب المرسوم التشريعي /٣٠/ لعام ٢٠٢٣ مقابل مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة في الخارج ٢,٦٩٩,٩٣٤,٩٠٧ ليرة سورية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

*** بلغ مصروف ضريبة الدخل للشركة التابعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مبلغ ٢٥,٢٠٣,٠٠٠ ليرة سورية.

١٩ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦٢٩,٩٣٦	٨٨٢,٧٩٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٣٠١	٢١,٣٠٢	ودائع العملاء
٢٤٢,٨٧٩	٥٥,٦٢٨	تأمينات نقدية
٨٧٣,١١٦	٩٥٩,٧٢٠	ودائع مصارف
١٧,٣٢٣,٩٤٧	٥,٩٠٦,٨٩٧	شيكات مصدقة وقيد التحصيل وحوالات
-	٦٨٤,٢٦١	مبالغ محصلة السورية للمدفوعات
٧١٥,١٦٩	٨٦٩,٧٦٨	أمانات ضريبية ورسوم حكومية
٥٢٧,١٧٧	٨١٩,٧٩٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢,٥٢٥	١٢,٥٢٥	أنصبة أرباح غير مدفوعة عن سنوات سابقة
٢,٩٤٧,٩١٤	١٥,٨٣٨,١٤٦	ذمم دائنة
٢٧٥,١٢١	٢٢٠,٣٤٦	عمولات مقبوضة مقدماً - كفالات عملاء
٩,٧٤٨,٦٥٥	١١,٢١٢,٦٩٤	مكافآت موظفين مستحقة
١,٨٥٤,٥٧٢	١,٦٦٤,٢١٤	أتعاب مهنية مستحقة
٥٢٨,٤٧٥	٢,٠٧٧,٨٨٣	مبالغ مستحقة التحصيل من مقاصة المصرف المركزي
-	٢٣٦,٣٤٨	تسويات سحوبات الصرافات الآلية
٤٦٣,٤٤٤	٥٥٨,١٧٦	مطلوبات أخرى
٣٥,٢٧٠,١١٥	٤١,٠٦٠,٧٧٠	

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزعاً على ٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة السهم الواحد الاسمية ١٠٠ ليرة سورية. تأسس البنك برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصل بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلى ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٧,٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١١ وافقت الهيئة العامة للمساهمين على زيادة رأس المال وذلك بتوزيع جزء من الأرباح المحتجزة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية على شكل أسهم مجانية للمساهمين كل حسب نسبة تملكه ليصبح رأس المال ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢، تمت الموافقة على تجزئة أسهم البنك لتصبح ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ وافقت الهيئة العامة للبنك على زيادة رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية عن طريق ضم الأرباح المتراكمة القابلة للتوزيع بعد إطفاء الخسائر حتى نهاية عام ٢٠١٧ وضم قسم من الاحتياطي الخاص ليصبح رأس المال ٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً. بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩، حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية على زيادة رأسمال البنك بمقدار ١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٧,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب القرار رقم ٧٠٠/ص/م. بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩ صدرت موافقة مصرف سورية المركزي، كما حصل البنك بتاريخ ٦ آب ٢٠١٩ على موافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك بموجب القرار رقم ٢٢٨٣، وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٢ أيلول ٢٠١٩.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٨,٦٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٤٣٥ / ١٦ / ص وبتاريخ ١٣ أيلول ٢٠٢٠ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٢٣٨٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ١٠٧ / م بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين كل حسب نسبة تملكه بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة للبنك زيادة رأس المال عن طريق ضم الأرباح المدورة القابلة للتوزيع إلى رأس المال، وتوزيع الأسهم الناجمة عن هذه الزيادة على المساهمين مجاناً، وبتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٥ حصل البنك على موافقة مصرف سورية المركزي على زيادة رأسمال البنك بمبلغ وقدره ٢٥,٩٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ليصبح رأسماله بعد الزيادة ٣٤,٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية وذلك بموجب الكتاب رقم ٤٧٥ / ل أ وبتاريخ ١٦ تموز ٢٠٢٥ حصل البنك على مصادقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك على قرار الهيئة العامة بزيادة رأس المال بموجب قرار رقم ٣٥٦٩، كما حصل البنك على موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية وذلك بموجب القرار رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢٦ آب ٢٠٢٥ وتم توزيع الأسهم المجانية على المساهمين .

وكانت مصاريف زيادة رأس المال المدفوعة خلال الفترة على الشكل الآتي:

ألف ل.س.	
١١٩,٢٣٢	رسم طابع زيادة رأس المال
٧٧,٧٦٠	بدل تسجيل أسهم زيادة رأس المال
٨,٠٠٠	بدل دراسة طلب زيادة رأس المال
١٨,١٤٣	بدل تسجيل وإيداع أسهم زيادة رأس المال
٢٢٣,١٣٥	

٢١- احتياطي التغير في القيمة العادلة

يتضمن هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٦٥٩,٥٥٣	٤,٥٨٣,٧٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٩٢٤,٢٣٧	١,٨٨٠,٢١٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٨٣,٧٩٠	٦,٤٦٤,٠٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢- الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٨ والتعميم رقم ١/١٠٠/٩٥٢ بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح المدورة المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٤,٢٦٣,٨٠٦,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (مقابل مبلغ ٣,٤٠٦,٩٤٢,٠٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بينما بلغت الأرباح المدورة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ٦٧١,٢٤٣,٥٣٠,٠٩٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٣ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
-	١,١٠٥,٤٢٩	فوائد أرصدة وايداعات لدى المصارف:
١,٠١٤,٨٦٨	٢,٣٠٢,٨٠٤	فوائد معلقة مستردة
١٦,٥٨٢,٧٩١	١٦,٠٥٥,٨٤١	مصارف محلية
٦,٠٨٤,٦٨٤	٣,٣٣٥,٥٨٠	مصارف خارجية
		فوائد أرصدة وايداعات لدى مصرف سورية المركزي
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		<u>للمؤسسات:</u>
٢٢٦,٩٧٩	١٠٤,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٨,٤٩٩,٣٢٦	٧,١٧٥,٦٥٨	قروض وسلف
١٢٣,٩٤٤	٦٣٤,٩٣٦	فوائد مستردة من ديون غير منتجة
		<u>للأفراد (التجزئة):</u>
٤٦١,٣١٠	٣٩١,٣١٨	قروض وسلف
٣٢,٩٩٣,٩٠٢	٣١,١٠٦,١٠٨	

٢٤ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٧١,٥٧١	١,٣٧٧,٦٠٢	ودائع مصارف
٢,٦٥٦,٦٧٣	٤,٣١١,٠٤٥	ودائع عملاء :
٢٥٦,٩٥١	٢٤٤,٩٢٠	ودائع توفير
٢,٣٩٤,٧١١	٤,٠٠٨,٨٢٩	ودائع لأجل وخاصعة لإشعار
٥,٠١١	٥٧,٢٩٦	تأمينات نقدية
٤,٣٢٨,٢٤٤	٥,٦٨٨,٦٤٧	

٢٥ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٦٦٢,٣٩٠	(٣,٣٩٨,٥٥٦)
٦٦٢,٣٩٠	(٣,٣٩٨,٥٥٦)
-	٢٨٩,١٥٦
١٧٢,٣٥٩	١٠,٤٦٦
٥,٥٣١,٦٨٨	(٩٩,٥٢٠,٩٧٦)
٥,٧٠٤,٠٤٧	(٩٩,٢٢١,٣٥٤)
(١٠)	(٤١٠)
٤٢٢,٦٦٩	٥٩٦,٤٥٢
٥,٨٣٢,٦٨٦	٣٧٠,٤٥٢,٤٧٥
٦,٢٥٥,٣٤٥	٣٧١,٠٤٨,٥١٧
١٣٧,٨٤٧	٥٣,٢٠٣
٧,٢٠٠	٢١٧,٤٥٥
(١٩١,٣٩٦)	(٦٦١,٤٨٨)
(٤٦,٣٤٩)	(٣٩٠,٨٣٠)
٣,٦٦٦	١,١٧١
(١٤,٠٩٧)	٣,٢٠٥
٢٦٢,٩١٧	٣٠٦,٢٦٠
٢٥٢,٤٨٦	٣١٠,٦٣٦
(٣,٤٤٨)	(٤,٠٢٥)
٦,٧٢٤	(١,١٠٨)
-	-
٣,٢٧٦	(٥,١٣٣)
(٤,٠٥٨)	(٢,٦١٣)
(٤,٠٥٨)	(٢,٦١٣)
١٢,٨٢٧,١٣٧	٢٦٨,٣٤٠,٦٦٧

(استرداد)/مصروف مخصص أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
المرحلة الأولى

(استرداد)/مصروف مخصص أرصدة لدى المصارف
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص إيداعات لدى المصارف
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

استرداد مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

مصروف مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

(استرداد)/ مصروف مخصص مصارف غير مباشرة
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة

استرداد مخصص أتعاب قضائية
المرحلة الثالثة

٢٦ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٥,٤٠٩,٣١٨	(٢٥٩,٤٩٦,٦٤٠)	(خسائر) / أرباح الفترة
٥٦,٢٠٧,٠٣١	(١٢٧,٦٦٠,٠٩١)	(خسائر) / أرباح غير محققة
٩١,٦١٦,٣٤٩	(٣٨٧,١٥٦,٧٣١)	صافي (خسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ل.س.	ل.س.	
٩١,٦١٦,٣٤٩,٢٦٧	(٣٨٧,١٥٦,٧٣٠,٧٦٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)
٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٥,٦٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٦٥,٠٩	(١,١٢٠,٢٥)	نصيب السهم الأساسي والمخفض من (خسارة) / ربح الفترة (ليرة سورية)

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٧ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٣٨,٧١٤,١٢٠	١٤١,٣٥٨,٩٠١	نقد في الخزينة
٤٦٠,٠٧٢,٩٠٠	٤٧٨,١٦٣,٦٨٤	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٢٧,٣٧٨,١٤٨	٨٢٤,٣١٦,٤٨٥	يضاف:
(٦,١٦٠,٧٩٩)	(٥,٠١٠,٨١٩)	أرصدة لدى المصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤١,٣٥٠,٩٤٨)	(٢٤,٢٨٣,٦٥٣)	ينزل:
١,٣٧٨,٦٥٣,٤٢١	١,٤١٤,٥٤٤,٥٩٨	أرصدة متنازع عليها
		ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
		النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

٢٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) ألف ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)				الأرصدة المدينة
	المجموع ألف ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ألف ل.س.	الشركات الحليفة ألف ل.س.	الشركة الأم ألف ل.س.	
٤٣٦,٣٣٤,٥٤١	٣٦,٥٧٠,٠٤٨	-	-	٣٦,٥٧٠,٠٤٨	أرصدة وحسابات جارية مدينة
٤٩٦,٤٠٠,٥١٧	٥٩٧,٤٣٤,٢٩٥	-	-	٥٩٧,٤٣٤,٢٩٥	ودائع لأجل
(١٢٢,٧٤٦,٩٢٨)	(٤٠٢,٢٥٣)	-	-	(٤٠٢,٢٥٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٦٣٧,٠١٨	٦,٥١٧,٢٣١	-	٦,٥١٧,٢٣١	-	استثمارات ومساهمات
					الأرصدة الدائنة
٣٥,٣٩٩,٥٨٦	٢٣,٢٥٣,٤٨٦	٤٣,٥٥٣	٥,٠٣٦,٣٤٦	١٨,١٧٣,٥٨٧	حسابات جارية دائنة
١,٦٨٠,٤٢٦	٢,٢٨٣,٠٥٠	-	٢,٢٨٣,٠٥٠	-	ودائع لأجل
					ب- بنود خارج الميزانية:
٢,٤٨٨,٠١٧	٢,٠٤٥,٨٩٨	-	-	٢,٠٤٥,٨٩٨	كفالات واردة
(٢٨,٥٣٤)	(٢٦,٩٨٨)	-	-	(٢٦,٩٨٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					ج- بنود بيان الدخل الموحد:
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
					ألف ل.س.
١٠,٥٧٤,٣٧١	١١,١٣٧,٤٢١	-	-	١١,١٣٧,٤٢١	فوائد وعمولات دائنة
٢,٠٠٦,٦٤٩	٣,٠٦٩,٧٤٧	-	١,٩٩٢,٥٤٩	١,٠٧٧,١٩٨	فوائد وعمولات مدينة
٥٣٨,٨٤٧	٥٥٦,٦٥٩	-	٥٥٦,٦٥٩	-	مصاريق التأمين
٥٦٤,٥٠٠	٩٩٣,٦٣٤	-	٩٩٣,٦٣٤	-	تأمين صحي موظفين

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس إدارة المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٩,٦٤٧,٩٥١	١٠,٧١١,٢٠٠
٩,٦٤٧,٩٥١	١٠,٧١١,٢٠٠

رواتب ومكافآت

ه- تعاملات مع أطراف ذات علاقة أخرى

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية للمصرف والشركة التابعة (شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة). إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة موضحة كما يلي:

حصة المصرف من رأسمال الشركة التابعة		نسبة الملكية
كما في ٣٠ أيلول	كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (مدققة)	%
٧١٩,٥٧٣	٦٧٠,٦٩٩	٥٢%

شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة

يبلغ رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية. بلغت حصة البنك من رأسمال شركة سورية والمهجر للخدمات المالية المحدودة المسؤولة ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية لا غير.

تم استبعاد رصيد الاستثمار في الشركة التابعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا قامت المجموعة (ضمن أعمالها الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

٢٩ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة لشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,٩٦٧	-	-	٢,٩٦٧	٧٤٠,٣٦٠	-	-	٧٤٠,٣٦٠	٢,٠١ - ١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٥١٣,٣٢٨	-	٩٢,٧٢٤	٤٢٠,٦٠٤	٧٤,٨٠١,٦٢٣	-	٩,٧٣٦,٥٢٣	٦٥,٠٦٥,١٠٠	٤,٦٣ - ٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٥٠,٢٥٥	-	٣٥,٥٦٤	١٤,٦٩١	٣,٨٢٥,٧٥٩	-	٥٣٢,٨٩٧	٣,٢٩٢,٨٦٢	١٠,٢٧ - ٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨١١,١١٦	٨١١,١١٦	-	-	١,٣٩٤,٢٩٠	١,٣٩٤,٢٩٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١,٣٧٧,٦٦٦	٨١١,١١٦	١٢٨,٢٨٨	٤٣٨,٢٦٢	٨٠,٧٦٢,٠٣٢	١,٣٩٤,٢٩٠	١٠,٢٦٩,٤٢٠	٦٩,٠٩٨,٣٢٢		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,٢٢٧	-	-	٢,٢٢٧	٥٣٦,١٧٦	-	-	٥٣٦,١٧٦	٢,٠١ - ١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٦٢,٣٨٨	-	٣٩,٨٠٨	٣٢٢,٥٨٠	٦٥,٠٧٣,٤٨٩	-	٥,٦٧٧,٤٦٤	٥٩,٣٩٦,٠٢٥	٤,٦٣ - ٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٩٨,٦٦٤	-	٤٢,٨٨٤	٥٥,٧٨٠	٧,٨٢٢,٩٦٢	-	٩٣١,٤٦٢	٦,٨٩١,٥٠٠	١٠,٢٧ - ٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١,٦٨٢,٤٩٧	١,٦٨٢,٤٩٧	-	-	٢,٤٤٣,٠٠٩	٢,٤٤٣,٠٠٩	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢,١٤٥,٧٧٦	١,٦٨٢,٤٩٧	٨٢,٦٩٢	٣٨٠,٥٨٧	٧٥,٨٧٥,٦٣٦	٢,٤٤٣,٠٠٩	٦,٦٠٨,٩٢٦	٦٦,٨٢٣,٧٠١		

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة تجزئة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٥,٦٣٧	-	٧٩٦	٤,٨٤١	٢,٢٤٤,٥٦٢	-	١٨٤,٢٠٧	٢,٠٦٠,٣٥٥	١,٦٦ - ٠,٤٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٣٢	-	-	٣٢	٨,٦٦٤	-	-	٨,٦٦٤	٣,٩٤ - ٠,٨٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
٣,٩٨٥	-	٣,٩٨٥	-	١٤٠,٨٥٧	-	١٤٠,٨٥٧	-	١٣,٠٦ - ١,٠١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٠٤,٣٣٩	١٠٤,٣٣٩	-	-	٢١٣,٧٤٠	٢١٣,٧٤٠	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١١٣,٩٩٣	١٠٤,٣٣٩	٤,٧٨١	٤,٨٧٣	٢,٦٠٧,٨٢٣	٢١٣,٧٤٠	٣٢٥,٠٦٤	٢,٠٦٩,٠١٩		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٨,٧٩٩	-	١٨٠	٨,٦١٩	٣,٩٦٨,١١٦	-	٥٦,٣٦٣	٣,٩١١,٧٥٣	١,٦٦ - ٠,٤٨	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١,٢٠٢	-	-	١,٢٠٢	٢١٠,١٨٦	-	-	٢١٠,١٨٦	٣,٩٤ - ٠,٨٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١,١٥٤	-	١,١٥٤	-	٧٦,٩٤٠	-	٧٦,٩٤٠	-	١٣,٠٦ - ١,٠١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٨٥,١١٤	٨٥,١١٤	-	-	١٢٦,٥١٥	١٢٦,٥١٥	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٩٦,٢٦٩	٨٥,١١٤	١,٣٣٤	٩,٨٢١	٤,٣٨١,٧٥٧	١٢٦,٥١٥	١٣٣,٣٠٣	٤,١٢١,٩٣٩		

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
-	-	-	-	١١,٨٧٠,٥٣٨	-	-	١١,٨٧٠,٥٣٨	٢,٠١ - ١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
٢١,٢٨٠	-	٤,٢٩١	١٦,٩٨٩	١٠,٤٠١,٦١٠	-	١,٨٩٠,٠٠٠	٨,٥١١,٦١٠	٤,٦٣ - ٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٢,١٥٨	-	١٢,١٥٨	-	٧٨٦,٠٢٠	-	٧٧٠,٩٧١	١٥,٠٤٩	١٠,٢٧ - ٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
١٧,٠٩٦,٥٨٠	١٧,٠٩٦,٥٨٠	-	-	٣٣,٨٤٥,٩٠١	٣٣,٨٤٥,٩٠١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
١٧,١٣٠,٠١٨	١٧,٠٩٦,٥٨٠	١٦,٤٤٩	١٦,٩٨٩	٥٦,٩٠٤,٠٦٩	٣٣,٨٤٥,٩٠١	٢,٦٦٠,٩٧١	٢٠,٣٩٧,١٩٧		

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة				إجمالي التعرض الائتماني				احتمال التعثر %	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
١٢٢	-	-	١٢٢	١٢,٩٦٤,٨٩١	-	-	١٢,٩٦٤,٨٩١	٢,٠١ - ١,٣٢	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
١٦,٦٣٩	-	١,١٢٠	١٥,٥١٩	٩,٦٠٢,٥٧٢	-	٥١٠,٠٠٠	٩,٠٩٢,٥٧٢	٤,٦٣ - ٢,٩٩	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
١٣,٣٦٦	-	١٣,١٧٧	١٨٩	٨٥٠,٤٨١	-	٨٣٥,٤٣٢	١٥,٠٤٩	١٠,٢٧ - ٦,٢١	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
٢٠,٦١١,٤٧٣	٢٠,٦١١,٤٧٣	-	-	٤١,٥٣٦,٢١١	٤١,٥٣٦,٢١١	-	-	١٠٠	متعثر غير عاملة
٢٠,٦٤١,٦٠٠	٢٠,٦١١,٤٧٣	١٤,٢٩٧	١٥,٨٣٠	٦٤,٩٥٤,١٥٥	٤١,٥٣٦,٢١١	١,٣٤٥,٤٣٢	٢٢,٠٧٢,٥١٢		

تتوزع التعرضات الائتمانية تجاه المصارف حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف وفق الجدول التالي:

كما في في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
ألف ل.س.	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:			
٦١١,١٨٨,٣٠٩	٦١١,١٨٨,٣٠٩	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
-	-	-	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
-	-	-	-
ديون متعثره	-	-	-
٦١١,١٨٨,٣٠٩	٦١١,١٨٨,٣٠٩	-	-
إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-
(١٦٧,٠٨٤)	(١٦٧,٠٨٤)	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
٦١١,٠٢١,٢٢٥	٦١١,٠٢١,٢٢٥	-	-
صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-
٠,٠٣	٠,٠٣	-	-
نسبة التغطية (%)	-	-	-
أرصدة لدى المصارف:			
٥٨,٣٤٦,٣٥٤	٥٨,٣٤٦,٣٥٤	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
١٢٦,٦١٥,٨٤٣	١٢٦,٦١٥,٨٤٣	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
٦٢٤,٤٠٤,١٤٥	-	٦٢٤,٤٠٤,١٤٥	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
١٤,٩٥٠,١٤٣	-	-	-
ديون متعثره	-	-	-
٨٢٤,٣١٦,٤٨٥	١٨٤,٩٦٢,١٩٧	٦٢٤,٤٠٤,١٤٥	١٨٤,٩٦٢,١٩٧
إجمالي أرصدة لدى المصارف	(٢٦٥,١٦٨)	(٥٥,٢٥٧)	(٢٦٥,١٦٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
-	-	-	-
فوائد معلقة	-	-	-
٨١٨,٦٣٨,٢٢١	١٨٤,٦٩٧,٠٢٩	٦٢٤,٣٤٨,٨٨٨	١٨٤,٦٩٧,٠٢٩
صافي أرصدة لدى المصارف	٠,١٤	٠,٠١	٠,١٤
٠,٦٩	٣٥,٨٤	٠,٠١	٠,١٤
نسبة التغطية (%)	-	-	-
إيداعات لدى المصارف:			
١٨,٩٢٧,٠٦٩	١٨,٩٢٧,٠٦٩	-	-
مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية	-	-	-
-	-	-	-
مستوى متوسط للجودة الائتمانية	-	-	-
١٤٥,٢٩٣,٨٤٦	-	١٤٥,٢٩٣,٨٤٦	-
مستوى منخفض لجودة الائتمان	-	-	-
٥٤٥,٤٨٨,٠٥٥	-	-	-
ديون متعثره	-	-	-
٧٠,٩٧٠,٨٩٧٠	١٨,٩٢٧,٠٦٩	١٤٥,٢٩٣,٨٤٦	١٨,٩٢٧,٠٦٩
إجمالي إيداعات لدى المصارف	(١,٣٨٧)	(٦٣٣,١٦٠)	(١,٣٨٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-
-	-	-	-
فوائد معلقة	-	-	-
١٦٣,٥٨٦,٣٦٧	١٨,٩٢٥,٦٨٢	١٤٤,٦٦٠,٦٨٦	١٨,٩٢٥,٦٨٢
صافي إيداعات لدى المصارف	٠,٠١	٠,٤٤	٠,٠١
٧٤,٩٢	٩٧,٠٢	٠,٤٤	٠,٠١
نسبة التغطية (%)	-	-	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المرحلة الثانية الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الرصيد ألف ل.س.	المرحلة الأولى الحسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف ل.س.	
				أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:
١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
-	-	-	-	ديون متعثره
١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	-	-	١,٠١٥,٨٦٤,٥٥٤	إجمالي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
(٤,٢٠٠,٢٣١)	-	-	(٤,٢٠٠,٢٣١)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	-	-	١,٠١١,٦٦٤,٣٢٣	صافي أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٠,٤١	-	-	٠,٤١	نسبة التغطية (%)
				أرصدة لدى المصارف:
١,٦٣٠,٢١٧	-	-	١,٦٣٠,٢١٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
٢٢٩,١٣٢	-	-	٢٢٩,١٣٢	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	-	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	-	-	ديون متعثره
٩٤١,٠٨٢,٤٩٩	٤٣٥,٥٣٩,٨١٣	٥٠٣,٦٨٣,٣٣٧	١,٨٥٩,٣٤٩	إجمالي أرصدة لدى المصارف
(١٢٨,٨١٦,٨٨٠)	(١٢٨,٧٦٢,٣٩٠)	(٥٤,٢٧٧)	(٢١٣)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٣٥٦,٦١٣)	(١,٣٥٦,٦١٣)	-	-	فوائد معلقة
٨١٠,٩٠٩,٠٠٦	٣٠٥,٤٢٠,٨١٠	٥٠٣,٦٢٩,٠٦٠	١,٨٥٩,١٣٦	صافي أرصدة لدى المصارف
١٣,٨٣	٢٩,٨٨	٠,٠١	٠,٠١	نسبة التغطية (%)
				إيداعات لدى المصارف:
١٦,٤٥٥,٠٨٧	-	-	١٦,٤٥٥,٠٨٧	مستوى مرتفع من الجودة الائتمانية
-	-	-	-	مستوى متوسط للجودة الائتمانية
١٦٩,٩١٢,٩٢٤	-	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	-	مستوى منخفض لجودة الائتمان
٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	-	-	ديون متعثره
٨٢٧,٩١٨,٤٠١	٦٤١,٥٥٠,٣٩٠	١٦٩,٩١٢,٩٢٤	١٦,٤٥٥,٠٨٧	إجمالي إيداعات لدى المصارف
(١٩٦,١٥٨,١٠٠)	(١٩٥,٩٥٤,٢١١)	(٢٠٢,٠٥٤)	(١,٨٣٥)	مخصص الحسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٩٣٨,٨٢٩)	(٨,٩٣٨,٨٢٩)	-	-	فوائد معلقة
٦٢٢,٨٢١,٤٧٢	٤٣٦,٦٥٧,٣٥٠	١٦٩,٧١٠,٨٧٠	١٦,٤٥٣,٢٥٢	صافي إيداعات لدى المصارف
٢٤,٧٧	٣١,٩٤	٠,١٢	٠,٠١	نسبة التغطية (%)

٣٠- التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أفراد، خدمات وأخرى	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٦١١,٠٢١,٢٢٥	-	-	-	-	-	٦١١,٠٢١,٢٢٥	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٨١٨,٦٣٨,٢٢١	-	-	-	-	-	٨١٨,٦٣٨,٢٢١	أرصدة لدى مصارف
١٦٣,٥٨٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	١٦٣,٥٨٦,٣٦٧	إيداعات لدى المصارف
٨١,٤٠٠,٠٣٢	٥,٢٧٤,٠٥٥	٢٤٨,٤٢٩	٦٩٢,٠٤٠	٢٢,٠٣٧,٨٨٢	٥٣,١٤٧,٦٢٦	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٢٠٨,٥٥٦	١٧,٢٦٦	٥٤٠	٢,٠٢٣	١٢٤,٥٢٨	٢٥٧,٨٦٦	٧,٨٠٦,٣٣٣	موجودات أخرى
٣٩,٣٣٠,٠٧١	-	-	-	-	-	٣٩,٣٣٠,٠٧١	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
١,٧٢٢,١٨٤,٤٧٢	٥,٢٩١,٣٢١	٢٤٨,٩٦٩	٦٩٤,٠٦٣	٢٢,١٦٢,٤١٠	٥٣,٤٠٥,٤٩٢	١,٦٤٠,٣٨٢,٢١٧	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدقق)
٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢	٧,١٢٨,٧٢٦	٦٤٥,٦٠٢	١,٣٧٦,٢٨٨	١١,٧٨٩,٦٨٤	٥٧,٤٥٣,٥٩٣	٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدقق)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق مراحل التصنيف، تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١,٦٤٠,٣٨٢,٢١٧	١٠,٢٥٠,٤٦٧	٧٧٣,٦٧٠,٣٨٠	٨٥٦,٤٦١,٣٧٠	مالي
٥٣,٤٠٥,٤٩٢	-	٨,٦٣٩,٢٧٤	٤٤,٧٦٦,٢١٨	صناعة
٢٢,١٦٢,٤١٠	١٥٣,٣٨٤	١,٠٧٦,٠٨٥	٢٠,٩٣٢,٩٤١	تجارة
٦٩٤,٠٦٣	٦١,٠٢٥	٣٠,٥٥٦	٦٠٢,٤٨٢	عقارات
٢٤٨,٩٦٩	-	-	٢٤٨,٩٦٩	زراعة
٥,٢٩١,٣٢١	-	٧٨٨,٨١٥	٤,٥٠٢,٥٠٦	أفراد وخدمات
<u>١,٧٢٢,١٨٤,٤٧٢</u>	<u>١٠,٤٦٤,٨٧٦</u>	<u>٧٨٤,٢٠٥,١١٠</u>	<u>٩٢٧,٥١٤,٤٨٦</u>	الإجمالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	القطاع الاقتصادي / المرحلة
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٢,٥٠٧,١٤٠,٦٤٩	٧٤٢,٤٧٢,١٩٨	٦٨١,٥٢٦,٦٥٩	١,٠٨٣,١٤١,٧٩٢	مالي
٥٧,٤٥٣,٥٩٣	١١٦,٤٦٧	٤,٨٧٧,٥٢٢	٥٢,٤٥٩,٦٠٤	صناعة
١١,٧٨٩,٦٨٤	١٩٧,٠٨٤	١,٥١٤,٠٥٩	١٠,٠٧٨,٥٤١	تجارة
١,٣٧٦,٢٨٨	-	١٢٢,٧٧٣	١,٢٥٣,٥١٥	عقارات
٦٤٥,٦٠٢	-	١٦٣,١٦١	٤٨٢,٤٤١	زراعة
٧,١٢٨,٧٢٦	٤,٦٩٧	٣٦,٥٣٢	٧,٠٨٧,٤٩٧	أفراد وخدمات
<u>٢,٥٨٥,٥٣٤,٥٤٢</u>	<u>٧٤٢,٧٩٠,٤٤٦</u>	<u>٦٨٨,٢٤٠,٧٠٦</u>	<u>١,١٥٤,٥٠٣,٣٩٠</u>	الإجمالي

٣١ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٥٨,٥١١,٨٥١	٤٢,٨٢٧,١٦٢	٧,٣٣٦,٦٢٩	(١١١,٠٤٧,٩٢١)	١٣٢,٦٤٥	(٦٠,٧٥١,٤٨٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
(١٢,٨٢٧,١٣٧)	(١٧,٧٢٤)	٩٧,٩١٧	(٢٦٨,٤٢٣,٤٧٣)	٢,٦١٣	(٢٦٨,٣٤٠,٦٦٧)	مخصص مصروف خسائر ائتمانية متوقعة
١٤٥,٦٨٤,٧١٤	٤٢,٨٠٩,٤٣٨	٧,٤٣٤,٥٤٦	(٣٧٩,٤٧١,٣٩٤)	١٣٥,٢٥٨	(٣٢٩,٠٩٢,٨٥٢)	نتائج أعمال القطاع
(٥١,١٥٨,٠٣٠)	(٥٦,٠٦٧,٥٦٢)	-	-	-	(٥٦,٠٦٧,٥٦٢)	مصاريف غير موزعة على القطاعات (الخسارة)/الربح قبل الضريبة
٩٤,٥٢٦,٦٨٤	(١٣,٢٥٨,١٢٤)	٧,٤٣٤,٥٤٦	(٣٧٩,٤٧١,٣٩٤)	١٣٥,٢٥٨	(٣٨٥,١٥٩,٧١٤)	مصروف ضريبة الربح على إيرادات خارج القطر
(١,٩٨٩,٩٣٥)	-	-	-	(١,٩٢٦,٧٠٠)	(١,٩٢٦,٧٠٠)	ضريبة الدخل
(٣٨٩,٤٥٢)	-	-	-	(٢٥,٢٠٣)	(٢٥,٢٠٣)	صافي (خسارة)/ربح الفترة
٩٢,١٤٧,٢٩٧	(١٣,٢٥٨,١٢٤)	٧,٤٣٤,٥٤٦	(٣٧٩,٤٧١,٣٩٤)	(١,٨١٦,٦٤٥)	(٣٨٧,١١١,٦١٧)	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
الأفراد	الشركات	الحزينة	أخرى	المجموع		
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.		
٢,٦٠٣,٣٧٩	٧٩,١٩٨,٨٧٥	١,٧٨٢,٩٧٨,٦٥٦	-	١,٨٦٤,٧٨٠,٩١٠	موجودات القطاع	
-	-	٦,٥١٧,٢٣١	-	٦,٥١٧,٢٣١	الاستثمار في شركات حليفة	
-	-	-	٣٢,٥٨٤,٣٩٦	٣٢,٥٨٤,٣٩٦	موجودات غير موزعة على القطاعات	
٢,٦٠٣,٣٧٩	٧٩,١٩٨,٨٧٥	١,٧٨٩,٤٩٥,٨٨٧	٣٢,٥٨٤,٣٩٦	١,٩٠٣,٨٨٢,٥٣٧	مجموع الموجودات	
٧٣٣,٥٤٩,٤٤٢	٧٤٥,٥٨٧,٨٣٢	٤١,٥٠٣,٠٣٦	-	١,٥٢٠,٦٤٠,٣١٠	مطلوبات القطاع	
-	-	-	٤٤,٢٤٣,١٦١	٤٤,٢٤٣,١٦١	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
٧٣٣,٥٤٩,٤٤٢	٧٤٥,٥٨٧,٨٣٢	٤١,٥٠٣,٠٣٦	٤٤,٢٤٣,١٦١	١,٥٦٤,٨٨٣,٤٧١	مجموع المطلوبات	
-	-	-	٤,٣٠٨,١٩١	٤,٣٠٨,١٩١	المصرفيات الرأسمالية	
-	-	-	٢,٣٢٦,٥٣٣	٢,٣٢٦,٥٣٣	الاستهلاكات والإطفاءات	

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
(٧٦,٨٣٥,٥٥٩)	١٦,٠٨٤,٠٧٤	(٦٠,٧٥١,٤٨٥)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٣٠٨,١٩١	-	٤,٣٠٨,١٩١	المصروفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)			البيان
داخل سورية	خارج سورية	المجموع	
ألف ل.س.	ألف ل.س.	ألف ل.س.	
١٤٢,٩٧١,٩٣١	١٥,٥٣٩,٩٢٠	١٥٨,٥١١,٨٥١	إجمالي الدخل التشغيلي
٦,٠٠٦,٧٢٦	-	٦,٠٠٦,٧٢٦	المصروفات الرأسمالية

٣٢ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨٪ حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليها في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والمستندة إلى مقررات بازل الدولية.

يدير البنك هيكلية رأسماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	رأس المال الأساسي:
ألف ل.س.	ألف ل.س.	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٢٩٨,٤٣٨	٣٥,٢٦٣,٥٥٢	الاحتياطي القانوني
٢,٣٤٦,٥٤٥	٢,٣٤٦,٥٤٥	الاحتياطي الخاص
٦,٥٧٤,٣٦٠	٦,٥٧٤,٣٦٠	أرباح مدورة محققة
٣٠,٤٠٦,٩٤١	٤,٢٦٣,٨٠٦	أرباح مدورة غير محققة
٦٧١,٢٤٣,٥٣١	٦٧١,٢٤٣,٥٣١	
٧١٩,٨٦٩,٨١٥	٧١٩,٦٩١,٧٩٤	
		ينزل منها:
(٢١٣,٧٥٨)	(٦٣٦,٦٢٢)	صافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية
(١,١٧١,٤٧٥)	(٩٤٠,٣٥٢)	صافي موجودات غير ملموسة
-	(٣٨٧,١١١,٦١٧)	صافي الخسائر لغاية نهاية الفترة الحالية
٧١٨,٤٨٤,٥٨٢	٣٣١,٠٠٣,٢٠٣	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بعد خصم ٥٠٪ منها
٢,٢٩١,٨٩٥	٣,٢٣٢,٠٠٢	المؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية*
٤,٩٧١,٧٦٤	١,٧٣٤,٢٥١	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٧٢٥,٧٤٨,٢٤١	٣٣٥,٩٦٩,٤٥٦	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١,٤٨٤,٩٧٦,٤٨٨	٥١٥,٩٩٩,١٢٦	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١٩,٨٢٦,٦٥٣	١٦,٧١٨,٥٩٦	مخاطر السوق
٣٣٣,٣٨١,٦٥٦	٦٥٠,٣٨١,٧٠٥	المخاطر التشغيلية
٦٩,٤٢٦,٣٧٢	٦٩,٤٢٦,٣٧٢	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٩٠٧,٦١١,١٦٩	١,٢٥٢,٥٢٥,٧٩٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٨,٠٤	%٢٦,٨٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٣٧,٦٦	%٢٦,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)
%٩٩,١٨	%٩٧,٦٤	

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

* بناءً على أحكام المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف قرار رقم (٤/م.ن) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ يتم الاعتراف بالمؤونات المكونة لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المنتجة (المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية) ضمن الأموال الخاصة المساندة على ألا تتجاوز قيمة المؤونات المعترف بها ضمن هذه الأموال مضافاً إليها رصيد حساب الاحتياطي العام لمخاطر التمويل (في حال وجوده) ما نسبته ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣٣- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
٣,٢٩٠,٥٥٠	٢,٣٧٩,١٠٠
٣٧,٢٨٩,٩٠٤	٣٠,٧٠٥,٧٦٠
١,٢٠٧,٤٢٥	٧٦١,٨٠٩
٤١,٧٨٧,٨٧٩	٣٣,٨٤٦,٦٦٩
٣٨,٥٩٢,٤٨٨	٣٨,١٣٧,٦٨٨
٢,٥٢٤,٦٧٦	٥,٩٢٧,٣٨٢
٨٢,٩٠٥,٠٤٣	٧٧,٩١١,٧٣٩

كفالات:

دفع

حسن التنفيذ

أخرى

كفالات بنوك وجهات أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
ألف ل.س.	ألف ل.س.
١,١٠٣	٥٠,٣٦٥
-	٢٣,٨٨٧
١,١٠٣	٧٤,٢٥٢

عقود إيجار فروع

استحقاقها لغاية سنة

استحقاقها أكثر من سنة

٣٤- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.